



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E
INFORMÁTICA**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

FORMA: PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

**“AUDITORÍA FORENSE COMO MÉTODO DE PREVENCIÓN DE FRAUDE EN
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. AGENCIA
GUARANDA AÑO 2024”**

AUTORAS:

PAULINA GABRIELA SÁNCHEZ DURAN

CINTHIA DE LOS ANGELES AGUAGUIÑA CABRERA

DIRECTOR:

Ing. Oscar Tanqueño

**GUARANDA – ECUADOR
2025**

TEMA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

“AUDITORÍA FORENSE COMO MÉTODO DE PREVENCIÓN DE FRAUDE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ LTDA. AGENCIA GUARANDA AÑO 2024”

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a Dios, por ser nuestro guía constante, mi fortaleza en los momentos difíciles y la luz que nos ha acompañado a lo largo de este camino. Gracias por darnos la vida, por las oportunidades, por los desafíos que nos hicieron crecer, y por nunca soltar nuestra mano incluso cuando nos sentíamos perdidas. Este logro es una muestra de que, con fe, todo es posible.

A continuación, queremos expresar nuestro profundo agradecimiento a nuestro director y pares académicos, por su guía, paciencia y compromiso a lo largo de este proceso. Su apoyo y orientación fueron fundamentales para llevar esta tesis a buen término.

A todos nuestros profesores y profesoras, gracias por compartir sus conocimientos, por su vocación y por motivarnos constantemente a superarnos. Sus enseñanzas han dejado una huella en nuestra formación y en nuestras vidas.

A nuestras familias e hijos, gracias por su amor incondicional, por creer en nosotras incluso en los momentos en que dudábamos, por sus oraciones, su apoyo emocional, y por estar siempre a nuestro lado en cada etapa de este proceso. Este logro también es de ustedes.

Cada página de esta tesis representa horas de esfuerzo, dedicación y también muchas bendiciones recibidas. A todos los que hicieron parte de este recorrido, gracias de corazón.

DEDICATORIO

Dedicamos este trabajo, con todo nuestro corazón, a aquellas personas que han sido fundamentales en nuestras vidas y en todo este proceso.

A nuestros padres, por ser nuestro soporte, por enseñarnos, desde el ejemplo, el valor del esfuerzo, la honestidad, la perseverancia y su fe en nosotros de igual manera a nuestros hijos han sido nuestra mayor fortaleza. Esta meta también es de ustedes.

A nuestros familiares, por acompañarnos con cariño, comprensión y paciencia. Por tendernos la mano en los momentos más difíciles.

A nuestros docentes y mentores que, con vocación genuina, dedicaron tiempo, paciencia y sabiduría para guiarnos más allá de los contenidos académicos; a quienes nos enseñaron no solo a pensar, sino también a cuestionar, a crear y a crecer.

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN



FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS,
GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN

Ing. Oscar Tanqueño, Dr. Juan Manuel Galarza e Ing. Lorena González en su orden Director y Pares Académicos del Trabajo de Titulación Auditoría Forense como método de prevención de fraude en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda. Año 2024 desarrollado por las señoritas Paulina Sánchez y Cinthia Aguaguña.

CERTIFICAN

Que, luego de revisado el Trabajo de Titulación en su totalidad, cumple con las exigencias académicas de la carrera CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, por lo tanto, autorizamos para presentación y defensa.

Guaranda, 04 de septiembre del 2025



Ing. Oscar Tanqueño
Director



Ing. Lorena González
Par Académico



Dr. Juan Manuel Galarza
Par Académico

DERECHOS DE AUTOR

DERECHOS DE AUTOR

Nosotras **Cinthia de los Angeles Aguaguíña Cabrera** y **Paulina Gabriela Sánchez Duran** portadores de la Cédula de Identidad No **0250162203** y **0202345146**

en calidad de autores y titulares de los derechos morales y patrimoniales del Trabajo de Titulación: **AUDITORÍA FORENSE COMO MÉTODO DE PREVENCIÓN DE FRAUDE EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN JOSÉ" LTDA. AGENCIA GUARANDA AÑO 2024**, modalidad Proyecto de investigación, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Bolívar, una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a mi/nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar, para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Digital, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Los autores declaran que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.



Cinthia de los Angeles
Aguaguíña Cabrera
AUTORA 1



Paulina Gabriela
Sánchez Duran
AUTORA 2

ÍNDICE DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	16
RESUMEN.....	17
ABSTRACT.....	18
API YUYAY.....	19
CAPÍTULO I. FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO	20
1.1 Descripción del Problema	20
1.2 Formulación del Problema	20
1.3 Preguntas de Investigación.....	21
1.4 Justificación.....	21
1.5 Objetivos: General y Específicos.....	22
1.5.1 Objetivo General	22
1.5.2 Objetivos Específicos	23
1.6 Hipótesis / Idea a defender	23
1.7 Variables (Operacionalización)	23
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	27
2.1 Antecedentes	27
2.1.1 Auditoria forense.....	27
2.1.2 Concepto	27
2.2 Científico.....	28
2.2.1 Evolución	29
2.3 Conceptual.....	30

2.3.1	Características	30
2.3.1.1	Propósito.....	31
2.3.1.2	Objetivo	31
2.3.1.3	Metodología.....	31
2.3.1.4	Normatividad	31
2.3.1.5	Cuantificable.....	32
2.3.1.6	Auditor a cargo y equipo de apoyo.....	32
2.3.2	Importancia.....	33
2.3.2.1	Fases I.- Planificación.....	33
2.3.2.2	Fases II.- Trabajo de Campo.....	34
2.3.2.3	Fases III.- Comunicación de Resultados.....	34
2.3.2.4	Fases IV.- Monitoreo del Caso	34
2.3.3	El Control Interno y el Modelo COSO.....	34
2.3.3.1	COSO I: Marco Integrado de Control Interno.....	35
2.4	Análisis vertical.....	36
2.5	Análisis horizontal.....	36
2.6	Ratios financieros	36
2.7	Indicadores SEPS	36
2.8	Legal.....	37
2.8.1	Bases legales para su creación.....	37
2.8.2	La Constitución Política de la República del Ecuador 2008 Art. 3	37
2.8.3	La Constitución Política de la República del Ecuador 2008 Art. 393	38

2.8.4	Código orgánico integral penal (COIP).....	38
2.8.4.1	Abuso de Confianza (Art. 187 del COIP).....	38
2.8.4.2	Estafa (Art. 186 del COIP)	38
2.8.4.3	Apropiación Fraudulenta por Medios Electrónicos (Art. 190 del COIP)	
	38	
2.8.5	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).....	38
2.8.5.1	Artículo 4.4.2. Tipos de Eventos de Riesgo Operativo.....	38
2.8.5.2	Artículo 6.- Del trabajo de auditoría externa	39
2.8.5.3	Artículo 10.- Etapas de la administración del riesgo de LA/FT	39
2.8.6	Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF).....	40
2.8.6.1	Artículo 1.- Objeto.....	40
2.8.6.2	Artículo 182.- Administración Integral de Riesgos	40
2.8.6.3	Artículo 186.- Normas para prevenir el lavado de activos	40
2.8.7	Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS).....	41
2.8.7.1	Artículo 35.- Atribuciones del Consejo de Administración.....	41
2.8.7.2	Artículo 41.- Atribuciones del Consejo de Vigilancia.....	41
2.8.7.3	Artículo 42.- Responsabilidad de los directivos	41
2.9	Georreferencial	42
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....		44
3.1	Antecedentes	44
3.1.1	Investigación documental	44
3.1.2	Investigación de campo	44

3.2	Enfoque de la investigación	48
3.3	Población y muestra	48
3.4	Métodos de Investigación.....	48
3.4.1	Método analítico–sintético (enfoque cuantitativo)	48
3.4.2	Método estadístico-descriptivo (análisis horizontal/vertical y ratios).....	49
3.5	Planificación.....	49
3.6	Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos	52
3.6.1	Análisis documental	52
3.6.2	Cálculo de ratios.....	52
3.6.3	Recolección de información.....	53
3.7	Preguntas de las encuestas.....	53
3.7.1	Análisis de las preguntas	53
3.8	Control interno evaluación COSO I.....	55
3.8.1	Objetivos del Control Interno.....	55
3.8.1.1	Objetivos operacionales	55
3.8.1.2	Objetivos de información.....	55
3.8.1.3	Objetivos de cumplimiento	55
3.8.2	Hoja de trabajo del cuestionario de control interno.....	55
3.9	Documentación financiera.....	58
3.9.1	Balance SEP-2024.....	58
3.9.2	Indicadores financieros JUN-2024 SEP-2024.....	60
3.9.3	Pérdidas y ganancias	62

3.9.4	Calificación de activos de riesgo.....	65
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN		68
4.1	Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.....	68
4.2	Análisis vertical	68
4.3	Análisis Horizontal JUN-SEP	70
4.4	Indicadores SEPS	71
4.5	Márgenes	72
4.6	Cobertura de cartera	73
4.7	Prueba de estrés	74
4.8	Análisis final.....	75
4.9	Aplicación Práctica de Técnicas Forenses a Riesgos Identificados.....	76
4.9.1	Escenario 1: Manipulación de Cartera para Cumplir Metas	76
4.9.2	Escenario 2: Desfalco en Cobranzas (Modalidad "Lapeo")	77
CAPÍTULO V. PROPUESTA		78
5.1	Título de la propuesta	78
5.2	Objetivo de la Propuesta.....	78
5.3	Objetivos específicos	78
5.4	Índice.....	79
5.5	Desarrollo de la auditoria forense	80
FASE I: Planeación		80
Fase II: Planificacion		95
Fase III: Elaboración y desarrollo del programa de auditoría		100

FASE IV: Comunicación de resultados.....	148
CONCLUSIONES	153
RECOMENDACIONES	154
BIBLIOGRAFÍA.....	155
ANEXOS	158
5.5.1 Cuestionario	165
5.5.1.1 Pregunta 1	165
5.5.1.2 Análisis pregunta 1	165
5.5.1.3 Pregunta 2	166
5.5.1.4 Análisis pregunta 2	167
5.5.1.5 Pregunta 3	167
5.5.1.6 Análisis pregunta 3	168
5.5.1.7 Pregunta 4.....	169
5.5.1.8 Análisis pregunta 4	170
5.5.1.9 Pregunta 5	171
5.5.1.10 Análisis pregunta 5	172
5.5.1.11 Pregunta 6.....	173
5.5.1.12 Análisis pregunta 6	173
5.5.1.13 Pregunta 7	174
5.5.1.14 Análisis pregunta 7	176
5.5.1.15 Pregunta 8.....	176
5.5.1.16 Análisis pregunta 8	177

5.5.1.17	Pregunta 9.....	178
5.5.1.18	Análisis pregunta 9	180
5.5.1.19	Pregunta 10.....	180
5.5.1.20	Análisis pregunta 10	182
5.5.1.21	Pregunta 11	183
5.5.1.22	Análisis pregunta 11	187

INDICE DE TABLAS

TABLA 1	<i>Variables (operacionales)</i>	25
TABLA 2	Planificación del desarrollo del capítulo 3 y 4	50
TABLA 3	<i>BALANCE SEP 2024</i>	59
TABLA 4	<i>Ratios clave</i>	60
TABLA 5	<i>Indicadores financieros</i>	61
TABLA 6	<i>Pérdidas y ganancias</i>	63
TABLA 7	<i>Márgenes financieros</i>	64
TABLA 8	<i>Balace del ROA y ROE</i>	64
TABLA 9	<i>Calificación de activos</i>	66
TABLA 10	Inversiones de la cooperativa de ahorro y crédito san jose	67
TABLA 11	<i>Análisis vertical</i>	69
TABLA 12	<i>Indicadores SEPS</i>	71
TABLA 13	<i>Márgenes financieros</i>	73
TABLA 14	<i>Prueba de estrés</i>	74
TABLA 15	<i>Índice de la propuesta</i>	79
TABLA 16	<i>Resultados de la pregunta 1</i>	165
TABLA 17	<i>Resultados de la pregunta 2</i>	166
TABLA 18	<i>Resultados de la pregunta 3</i>	168
TABLA 19	<i>Resultados de la pregunta 4</i>	169
TABLA 20	<i>Resultados de la pregunta 5</i>	171
TABLA 21	<i>Resultados de la pregunta 6</i>	173
TABLA 22	Resultados de la pregunta 7.....	175
TABLA 23	<i>Resultados de la pregunta 8</i>	177
TABLA 24	<i>Resultados de la pregunta 9</i>	179
TABLA 25	<i>Resultados de la pregunta 9</i>	181

INDICE DE FIGURAS/GRÁFICAS/IMÁGENES

FIGURA 1 <i>Fases de una auditoria forense</i>	33
FIGURA 2 Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” LTDA	42
FIGURA 3 Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” LTDA Ubicación	43
FIGURA 4 Percepción total del control interno.....	56
FIGURA 5 <i>Análisis del caso 1 por áreas</i>	57
FIGURA 6 Análisis del caso 1 por áreas (%).....	57
FIGURA 7 <i>Pregunta 1</i>	166
FIGURA 8 <i>Pregunta 2</i>	167
FIGURA 9 <i>Pregunta 3</i>	169
FIGURA 10 <i>Pregunta 4</i>	170
FIGURA 11 <i>Pregunta 5</i>	172
FIGURA 12 <i>Pregunta 6</i>	173
FIGURA 13 <i>Pregunta 7</i>	176
FIGURA 14 <i>Pregunta 8</i>	178
FIGURA 15 <i>Pregunta 9</i>	180
FIGURA 16 <i>Pregunta 10</i>	182
FIGURA 17 <i>Pregunta 11</i>	187

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., ubicada en la ciudad de Guaranda, enfrenta retos significativos en cuanto a la gestión de riesgos financieros, en particular, los asociados con el fraude y la corrupción. Estas situaciones representan un riesgo considerable para su estabilidad operativa y financiera, ya que, de no ser detectadas a tiempo, pueden comprometer su integridad y la confianza de sus socios. Ante esta realidad, la auditoría forense emerge como una herramienta clave para la detección y prevención de fraudes dentro de la cooperativa. El presente trabajo se enfoca en aplicar una auditoría forense integral a los estados financieros de la cooperativa durante el ejercicio 2024, con el objetivo de identificar, investigar y mitigar posibles indicios de fraude. Esta metodología no solo busca detectar irregularidades en los procesos contables, sino también fortalecer los sistemas de control interno, proporcionando recomendaciones específicas para optimizar la transparencia y la confianza en la gestión financiera. La importancia de este estudio radica en la capacidad de la auditoría forense para contribuir a la prevención de fraudes, fortalecer la seguridad de los procesos financieros y asegurar el cumplimiento de la normativa vigente en la cooperativa. Con un enfoque mixto que combina investigación documental y de campo, se recolectarán datos tanto cualitativos como cuantitativos a través de encuestas y análisis de los estados financieros. Este enfoque permitirá obtener una visión completa de las áreas vulnerables dentro de la cooperativa, proponiendo acciones correctivas que contribuyan a una gestión más eficiente y ética.

RESUMEN

El presente estudio aplicó una auditoría forense en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., agencia Guaranda, para el ejercicio 2024, con el objetivo de prevenir e identificar riesgos de fraude. Mediante un enfoque mixto, se analizaron los estados financieros y se realizaron encuestas a 25 empleados bajo el marco COSO I para evaluar el control interno. Los resultados cuantitativos no revelaron fraude contable, pero sí vulnerabilidades críticas: un incremento de la morosidad bruta al 9.87% , una notable caída en la rentabilidad (ROE 0.87%) y costos operativos que superan el margen financiero. El análisis cualitativo mostró una alta conciencia ética en el personal administrativo, pero también debilidades en la aplicación de controles debido a la presión por cumplir metas comerciales y un seguimiento deficiente a los hallazgos de auditoría. El estudio concluye que, aunque la cooperativa es sólida en su estructura documental, presenta riesgos operativos significativos. Se propone un plan para fortalecer la gestión del riesgo crediticio, optimizar la eficiencia y consolidar una cultura antifraude para mitigar las debilidades detectadas.

Palabras clave: Auditoría Forense, Fraude, Control Interno, Riesgo, Cooperativa de Ahorro y Crédito

ABSTRACT

This study applied a forensic audit to the "San José" Ltda. Savings and Credit Cooperative, Guaranda branch, for the 2024 period, aiming to prevent and identify fraud risks. Using a mixed-methods approach, financial statements were analyzed, and 25 employees were surveyed under the COSO I framework to evaluate internal control.

The quantitative results did not reveal accounting fraud but showed critical vulnerabilities: an increase in the gross delinquency rate to 9.87% , a notable drop in profitability (ROE 0.87%) , and operational costs that exceed the financial margin. The qualitative analysis indicated a high level of ethical awareness among staff , but also weaknesses in the application of controls due to pressure to meet business goals and poor follow-up on audit findings.

The study concludes that while the cooperative is robust in its documented structure, it faces significant operational risks. A plan is proposed to strengthen credit risk management, optimize efficiency, and consolidate an anti-fraud culture to mitigate the detected weaknesses.

Keywords: Forensic Auditing, Fraud, Internal Control, Risk, Savings and Credit Cooperative

API YUYAY

Kay yachaypika, 2024 watapi, Guaranda llaktapi "San José" Ltda. Tantanakuy kullki wasipi llullaykunata tarinkapak shuk kamachiyta paktachirka. Ishkay ñanta catishpa, kullki willaykunata rikurka shinallatak 25 llamkakkunata tapurka COSO I kamachiyta nishkashina, uku kamachiyta rikunkapak.

Yupaykunapika mana kullki llullayta tarirkachu, ashtawanpash hatun llakikunata tarirka: mañaykuna mana kutichishka 9.87%man wicharishka , llamkaymanta kapuk kullki pishiyarishka (ROE 0.87%). Llamkakkunaka llullaymanta allita yachankuna , shinapash nirkakuna mana kamachiykunata allichu paktachinkuna rantina munaymanta.

Tukuchipika, kay tantanakuy kamachiy pankakunapi sinchi kashpapash, llamkaykunapi hatun llakikunata charin. Chaymanta, mañay llakikunata allichina, llamkayta utiyachina, shinallatak llullayta harkana yuyayta sinchiyachina nishpa munarin.

Yalli Shimikuna: Llullayta Kuskipayay, Llullay, Uku Kamachiy, Llaki, Kullkita Wakaychina-Mañachina Tantanakuy

CAPÍTULO I. FORMULACIÓN GENERAL DEL PROYECTO

1.1 Descripción del Problema

Al pasar los años en diferentes partes del mundo se ha presentado, todo tipo de fraude, corrupción y robos en diferentes instituciones bancarias, lo cual resulta difícil determinar cuál fue la primera vez que se dio uno de estos casos, donde se observa como en entidades gubernamentales es afectada su prestigio de modo considerable llegando al punto de perder sus empresas.

Las estafas son muy comunes que ponen en alerta y se puede encontrar presente en cualquier institución ya sea pública o privada del mundo; es un riesgo muy elevado de excluir, este puede reducirse para restringir la probabilidad de que ocurra y las consecuencias que puedan producirse. Los responsables de cometer estos crímenes ven el escenario económico actual como una oportunidad, uno de los casos más comunes es el que se presenta en el sector bancario que a diferencia de una actividad industrial o comercial, permite que quien realiza este delito maneje grandes cantidades de dinero.

1.2 Formulación del Problema

La auditoría forense es una metodología de fiscalización que se utiliza para detectar y prevenir fraudes contables. Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” es necesario que se aplique la auditoria forense como clave para detectar si existe algún tipo de fraude de este modo se llevará a cabo una evaluación preliminar del entorno y los riesgos que existen dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. seguida de una planeación detallada, durante la evaluación que se va a realizar se va a recopilar evidencia a través de técnicas que se usaran dentro de la investigación.

Se analizó el entorno en que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. desarrolla sus actividades se va a considerar los factores internos y externos que puedan influir en su desempeño. También se realizará la revisión de documentos ya que es una etapa crucial,

se analizan certificados, indicadores financieros e informes que proporcionan información relevante sobre la situación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. . Los informes anuales y otros documentos relevantes proporcionan una visión integral de las actividades pasadas y presentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. permitiendo identificar posibles irregularidades o inconsistencias.

Se identificará las áreas de mayor riesgo dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. ya que nos enfocaremos también en las áreas críticas donde existe una mayor probabilidad de ocurrencia de irregularidades contables. Se recopilará evidencia relevante ya que es esencial para respaldar cualquier conclusión que se pueda obtener durante la auditoría.

1.3 Preguntas de Investigación

1. ¿Cuáles son las áreas vulnerables de fraude dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.?
2. ¿Cuáles son los principales elementos de riesgo que pueden aplacar el fraude dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.?
3. La cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. puede identificar los riesgos de fraude

1.4 Justificación

Las cooperativas juegan un papel muy fundamental dentro de lo social y económico, ofreciendo servicios financieros accesibles a sus socios. Debido a la naturaleza de sus operaciones y al manejo de fondos de los asociados estas entidades son vulnerables a fraudes financieros, desfalcos de fondos y otras irregularidades que pueden comprometer su estabilidad.

La auditoría forense sirve como una herramienta clave para la detección, prevención y mitigación de fraudes internos de las cooperativas. A diferencia de una auditoría tradicional, la auditoría forense se enfoca en la investigación profunda de transacciones sospechosas, el

análisis de patrones de fraude y la recopilación de pruebas que pueden ser utilizadas en procesos legales.

El estudio que se va a realizar es muy relevante porque permitirá identificar los riesgos más comunes en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José”, así como evaluar la efectividad de los controles internos existentes. Además, busca proporcionar recomendaciones basadas en hallazgos forenses para fortalecer la transparencia y la confianza de los socios en la administración de los recursos.

La importancia de esta investigación radica en que la implementación de auditorías forenses no solo contribuye a detectar fraudes, sino que también actúa como un mecanismo disuasivo, reduciendo la probabilidad de que ocurran actos ilícitos. Asimismo, al mejorar los sistemas de control y vigilancia, se protege la sostenibilidad financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. , garantizando su correcto funcionamiento y cumplimiento de la normativa vigente.

Por lo tanto, este estudio no solo beneficiará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. en análisis, sino que también servirá como un modelo de referencia para otras instituciones del sector, promoviendo una cultura de integridad y buenas prácticas en la gestión de recursos financieros.

1.5 Objetivos: General y Específicos

1.5.1 Objetivo General

Aplicar una auditoría forense integral a la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., agencia Guaranda, correspondiente al ejercicio 2024 mediante técnicas de auditoría forense, para identificar, prevenir e investigar indicios de fraude, fortalecer los controles internos y asegurar la transparencia y el cumplimiento de la normativa vigente.

1.5.2 *Objetivos Específicos*

Investigar posibles irregularidades financieras dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda entre las cuales pueden estar manipulación de la cartera de crédito, desfalco, creación de ingresos ficticios y estados financieros manipulados.

Evaluar el cumplimiento normativo para la verificación de desempeño con las normativas legales, fiscales y contable vigente para evitar sanciones y riesgos legales, los cuales estas descritos en la Constitución de la Republica del Ecuador, las normas de la superintendencia de economía popular y solidaria y las normas internacionales.

Analizar los sistemas de control interno para detectar vulnerabilidades y recomendar mejoras que fortalezcan la gestión financiera entre los cuales están políticas de concesión y recuperación de créditos, gestión de liquidez y control de gastos operativos.

Presentar hallazgos y recomendaciones en un informe técnico que sirva de base para la toma de decisiones y la mejora de la gestión financiera y administrativa.

1.6 Hipótesis / Idea a defender

La ejecución de una auditoría forense permitirá un análisis con respecto a transacciones sospechosas y la recopilación de pruebas válidas para eventuales procesos administrativos. Este enfoque proactivo facilitará la detección temprana de irregularidades y el diagnóstico de debilidades en los controles internos que han permitido que se cometan fraudes o que pueden permitir a futuro el cometimiento de fraudes. Al implementar las recomendaciones basadas en los hallazgos forenses, se fortalecerán los sistemas de vigilancia y la transparencia en la gestión de recursos, reduciendo significativamente el riesgo de fraude financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda.

1.7 Variables (Operacionalización)

La auditoría forense preventiva es un proceso especializado que profundiza en la detección temprana de fraudes, aplicándose según la naturaleza del ilícito, su entorno y la

normativa vigente; se sustenta en la evaluación y control de riesgos de fraude (generales o por procesos), el uso de hojas de control interno, la supervisión continua y el análisis forense proactivo. Por su parte, el fraude financiero comprende estafas, engaños o falencias operativas como la falta de verificación de cuentas o procedimientos mal estructurados que, en empresas tipo Importadora Alvarado, se evidencian mediante anomalías en estados financieros, deficiencias en la verificación contable, indicadores financieros irregulares y hallazgos consignados en informes de auditorías preventivas.

TABLA 1
Variables (operacionales)

Variable	Definición	Indicadores	Ítems básicos	Técnicas e instrumentos
Auditoría Forense.	La Auditoría Forense es una rama especializada en técnicas contables, legales y de investigación criminalística para detectar, investigar y prevenir fraudes y delitos económicos. La investigación de un fraude financiero será obligatoria dependiendo del tipo de fraude, el entorno en el que fue cometido y la legislación aplicable. Existiendo la Auditoría forense preventiva y la correctiva.	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de riesgos de fraudes. 	Mapa de riesgos de fraude documentado y actualizado.	- Evaluación de riesgos de fraudes.
		<ul style="list-style-type: none"> • Control de riesgos de fraudes específicos o por procesos • Hoja de control interno • Auditoría y supervisión • Análisis forense proactivo 	Políticas de control interno con enfoque preventivo (segregación de funciones, autorizaciones). Indicadores de alerta temprana sobre operaciones inusuales. Programas de capacitación en ética y prevención de fraudes para el personal. Procedimientos de supervisión continua con técnicas de auditoría asistida por computadora.	<ul style="list-style-type: none"> - Control de riesgos de fraudes. - Hoja de control interno. - Auditoría y supervisión. - Análisis forense proactivo.

Fraude Financiero	<p>Se considera como fraude a la estafa, engaño o falencia en ciertas actividades productivas. Pero básicamente en contexto al tema se considera al fraude financiero principalmente en las empresas como Importadora Alvarado, estos fraudes se dan por no verificar las cuentas, procesos propios de la actividad mal estructurada, el no prevenir los riesgos, y la no realización de auditorías preventivas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros. 	<p>Simulación de escenarios de fraude (fraude por caja chica, fraudes contables, colusión con proveedores).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Estados financieros.
		<ul style="list-style-type: none"> • Verificación de Cuentas. • Análisis de indicadores financieros. 	<p>Verificación documental de soportes contables (facturas, recibos, órdenes de pago).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Verificación de cuentas.
		<ul style="list-style-type: none"> • Informes de auditorías preventivas. 	<p>Doble revisión de transacciones significativas (monto, fecha, autorización).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Análisis de indicadores financieros.
			<p>Reportes periódicos (mensuales, trimestrales) de hallazgos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Informes de auditorías preventivas.

Nota: Adaptado de Hernández Aros, et &al, 2021

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

2.1.1 Auditoría forense

La Auditoría Forense ha ido escalando notablemente en los últimos años, demostrando así ser una de las ramas más esenciales de la auditoría, ya que nos permite la prevención y la detección de fraudes dentro de una identidad financiera para ser puesto a consideración de la justicia, la cual se encarga de juzgar y sentenciar los delitos cometidos, ya sea de carácter público o privado.

Para un mejor entendimiento sobre lo que es la auditoría forense hemos citado algunas definiciones consideradas relevante:

2.1.2 Concepto

La voz “forense” deriva del latín *foresis*, asociado al foro donde, en la Roma antigua, los delitos se debatían públicamente y las partes exponían argumentos y pruebas ante ciudadanos notables que dictaban el veredicto. Al fusionarse con “auditoría”, surge una construcción en la que se complementan la revisión contable y el ámbito judicial: la auditoría aporta el método y lo forense delimita el contexto legal. Esta conjunción, simultáneamente explicativa y alternativa, ofrece distintas rutas de análisis, pues cada término precisa y amplía al otro. Bajo una mirada teleológica, la Auditoría Forense busca demostrar y contrastar, articulando ciencias formales y fácticas, para alcanzar la verdad material que trasciende la verdad procesal en casos de fraude patrimonial o alteraciones del orden económico nacional. (Asociación Interamericana de contabilidad - AIC, 2024)

En la actualidad la auditoría forense se ha convertido en un instrumento indispensable para detectar y prevenir fraudes en el ámbito corporativo, al ofrecer un enfoque especializado que integra conocimientos contables, jurídicos y de investigación. En un escenario empresarial

cada vez más complejo y globalizado, cumple una función esencial al identificar conductas fraudulentas y al propiciar la adopción de medidas preventivas.(Almeida Blacio, 2024)

Se puede definir además como una técnica especializada que permite identificar y evitar fraudes e irregularidades dentro del sector público. (Duchitanga-Plasencia & Zapata-Sánchez, 2024)

2.2 Científico

La auditoría forense es una ciencia que se basa en una metodología de fiscalización para revisar hechos, evidencias y procesos. Su objetivo es documentar la existencia de un presunto acto irregular cuya labor se enfoca hacia la demostración, prevención y control de estos. Los resultados son generalmente puestos a consideración de la justicia, que analizará y emitirá su juicio sobre los delitos cometidos.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Desde una perspectiva científica, la auditoría forense se concibe como un sistema metodológico de investigación aplicado a los registros contables y operativos de una entidad, cuya finalidad es obtener, preservar y analizar evidencia probatoria válida ante la jurisdicción penal y fiscal. Sustentada en protocolos normados por organismos como la Fiscalía y la Contraloría, esta disciplina integra técnicas de muestreo estadístico, análisis financiero forense y modelado de riesgo para detectar desviaciones asociadas a fraude, lavado de activos y otras tipologías de corrupción en ámbitos públicos y privados. (Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Su aporte trasciende la mera verificación de cifras: constituye un instrumento preventivo- correctivo que robustece la gobernanza institucional al proporcionar información objetiva, reproducible y oportuna para la toma de decisiones judiciales y administrativas. No obstante, la insuficiente incorporación de contenidos específicos sobre auditoría y contabilidad forense en los programas académicos limita la formación de profesionales capaces de enfrentar,

con rigor científico, los complejos esquemas de fraude contemporáneos.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

2.2.1 Evolución

La auditoría forense con el pasar de los años ha ido evolucionando a medida que se va incrementan los niveles de corrupción a nivel mundial y debido a los grandes escándalos de los fraudes financieros, así como la crisis económica mundial, han hecho que la auditoría forense cobre con fuerza consolidándose como una de las ramas que, principalmente, se apoya en técnicas de investigación, contabilidad y bases legales para combatir el delito o dolo en las instituciones públicas y privadas.(Duchitanga-Plasencia & Zapata-Sánchez, 2024)

De acuerdo a los indicios investigados sobre el surgimiento de la auditoría forense se dice que a través de la historia se han realizado diferentes tipos de auditoría, tanto al comercio como a las finanzas y que, desde tiempos medievales, donde que desde el año 1750 – 1792 a.C. el imperio Babilonio crea el código de Hammurabi donde tiene 282 leyes y dentro de algunas de ellas habla acerca de la auditoría forense y durante la revolución Industrial dan doce así que en el año 2016 se implementan las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS).(International Auditing and Assurance Standards Board, 2023)

Además, durante la Revolución Industrial los propietarios de las empresas que tenían un crecimiento económico excesivo empezaron a utilizar servicios de gerentes contratados, y tras la separación de propiedad y gerencia, los propietarios ausentes se vieron obligados a acudir a los auditores quienes ayudaban a detectar errores operativos y posibles fraudes. Al mismo tiempo de que la auditoría tradicional tomaba otro rumbo se reconoció que las auditorías para descubrir fraudes tendrían un costo muy elevado, por esta razón el control interno es una de las mejores técnicas y a partir de esta especulación la detección de fraudes asumió un papel muy importante dentro de los procesos de auditoría.

2.3 Conceptual

Una auditoría forense sirve para prevenir y combatir los fraudes y la corrupción dentro del área establecida. Para ello, los auditores forenses se encargan de analizar en profundidad la información económica de la compañía. Los fraudes y la corrupción pueden tener un impacto perjudicial en el ecosistema empresarial. Es por eso que la auditoría forense es una herramienta crucial para combatir y prevenir estos problemas. El auditor forense es el profesional encargado de hacerlas gracias a que aúna conocimientos y técnicas provenientes de áreas como el derecho, la contabilidad y las finanzas.

2.3.1 Características

Articulación multidisciplinaria: la auditoría forense requiere integrar tareas de investigación, evaluación de datos financieros, técnicas de criminalística y la obtención de pruebas legales incluidos testimonios y certificados.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Origen de la información: las fuentes abarcan organismos públicos, archivos gubernamentales, bases de datos comerciales, registros contables, empresas industriales y comerciales, títulos valores y registros públicos.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Sistematización de la evidencia: los datos recopilados deben clasificarse y codificarse dentro de un sistema claramente identificable.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Planes de contingencia: contemplan la investigación y evaluación de los sistemas involucrados.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Validez de la prueba: es preciso reunir indicios circunstanciales, declaraciones de testigos, documentos, elementos materiales y peritajes técnicos que puedan ser admitidos en juicio.(Arias Gonzales Ivan Patricio et al., 2019)

Al conocer los conceptos sobre lo que es la auditoría forense y dirigir su aplicación en contra de los delitos contables financieros se determina lo siguiente:

2.3.1.1 Propósito.

Prevenir y detectar los delitos patrimoniales; es una competencia exclusiva de la justicia determinar si existe o no fraude o delito. Es por ello por lo que el auditor forense llega a establecer indicios de responsabilidad penales que, junto con la evidencia obtenida, a consideración de la autoridad correspondiente para que dicte sentencia. Su fin principal es disuadir y descubrir delitos patrimoniales, como el fraude, la corrupción o el lavado de activos.

2.3.1.2 Objetivo

Al estar en búsqueda de la verdad histórica de los derechos, basándose en la evidencia obtenida misma que permite comprobar empíricamente la comisión de un delito.

2.3.1.3 Metodología

Se sigue un orden, por medio de las aplicaciones técnicas de la auditora y procedimientos específicos o alternativos, que permiten la obtención y recopilación de la evidencia, para llegar a un resultado en la investigación que está en curso.

Planificación: Donde se obtiene una perspectiva del caso, se analizan los indicadores de fraude y se evalúa el control interno para diseñar los programas de auditoría.

Trabajo de Campo: Se aplican las técnicas y procedimientos definidos para recopilar la evidencia, realizar entrevistas e investigar a fondo los hechos.

Comunicación de Resultados: Se elabora un informe técnico que detalla los hallazgos, las pruebas obtenidas y las conclusiones, el cual se presenta a las autoridades pertinentes.

2.3.1.4 Normatividad

La auditoría forense sigue normas y procedimientos que son referentes al caso, así como la implementación de técnicas de investigación, ente jurídicos y la legislación vigente.

Normas de Auditoría: Se siguen las normas locales que implican una serie de artículos al respecto.

Legislación Vigente: En el contexto ecuatoriano, esto abarca desde la Constitución de la República . El trabajo del auditor debe ser plenamente compatible con la ley para que sus resultados tengan validez legal.

2.3.1.5 Cuantificable

Al estar en búsqueda de la verdad histórica de los hechos, la auditoria forense está basada en la evidencia obtenida que compruebe contablemente la comisión de un delito patrimonial. La búsqueda de la verdad histórica se basa en evidencia que permita comprobar contablemente la comisión del delito patrimonial. Este proceso de cuantificación implica:

- Determinar el monto exacto del perjuicio económico sufrido por la entidad.
- Identificar y valorar los activos o fondos desviados.
- Calcular los daños consecuentes, como intereses perdidos o costos de la investigación.

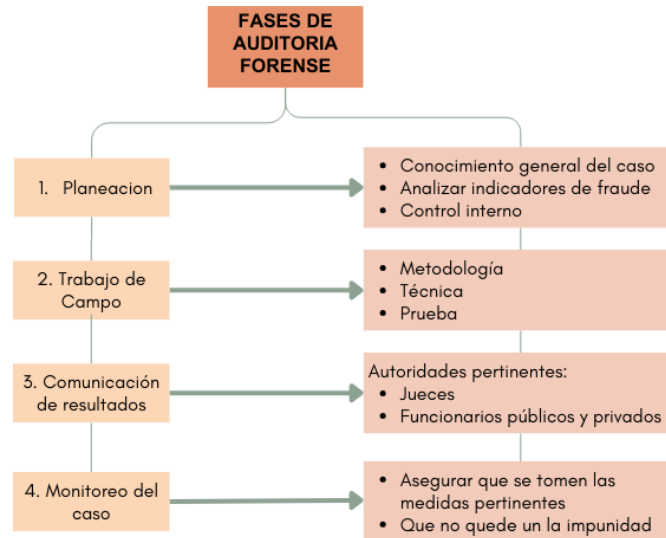
2.3.1.6 Auditor a cargo y equipo de apoyo

La complejidad de la auditoría forense exige que el auditor a cargo debe ser un profesional el cual debe poseer conocimientos que van más allá de la contabilidad tradicional, incluyendo derecho, investigación y finanzas.

El auditor debe ser un profesional que tenga cédula y un título experto por el organismo gubernamental competente así mismo la auditoria forense debe contar con un equipo multidisciplinario con profesionales de las áreas del derecho, sistemas, investigación, traductores, entre otros, con el propósito de combinar las diferentes áreas, el análisis de información, la técnica criminalística, la obtención de evidencia, etc. (Mahecha, 2022)

2.3.2 Importancia

FIGURA 1
Fases de una auditoria forense



Nota: Adaptado de (Nicole Cabezas Alvarado, 2023)

2.3.2.1 Fases I.- Planificación

“Esta fase alcanza el desarrollo de una estrategia global para su cumplimiento, al igual que el establecimiento de un enfoque adecuado sobre la naturaleza, procedencia y alcance” (Nicole Cabezas Alvarado, 2023)

En esta fase el auditor forense debe:

- a) Obtener un conocimiento general del tema, para determinar y evaluar de manera inicial los hechos ocurridos.
- b) Analizar todos los indicadores de fraude existentes, mediante la recopilación de información que permita equilibrar las fuentes de fraude.
- c) Evaluar el control interno, para detectar; debilidades de control interno que habrían autorizado que se cometa el fraude.

- d) Definir los programas de auditoría forense, los cuales deben ejecutarse para cada componente reconocido.

2.3.2.2 Fases II.- Trabajo de Campo

En esta fase se desarrollan los procedimientos de auditoría definidos en la fase de planificación. (Nicole Cabezas Alvarado, 2023)

- a) Recopilación de Información: Se debe identificar y analizar las fuentes de información para obtener indicios y evidencias.
- b) Investigar: El auditor forense debe aplicar técnicas, procedimientos y métodos para su trabajo.
- c) Conclusión de la Investigación: Una vez aplicados los procedimientos de auditoría se debe elaborar papeles de trabajo que sustenten las evidencias

2.3.2.3 Fases III.- Comunicación de Resultados

Se entregará el informe de auditoría a los funcionarios que estime pertinente, dicha información obtenida debe manejarse de manera prudente, oportuna y estratégica limitándose a informar lo más necesario. (International Auditing and Assurance Standards Board, 2023)

2.3.2.4 Fases IV.- Monitoreo del Caso

Esta fase tiene por finalidad afirmar que los resultados de la investigación forense sean respetados según fuere pertinente e impedir que quede en el olvido. (Nicole Cabezas Alvarado, 2023)

2.3.3 El Control Interno y el Modelo COSO

El control interno es un proceso integral efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. En el contexto de la auditoría forense, la evaluación del

sistema de control interno es un pilar fundamental, ya que las debilidades en dicho sistema son la principal causa de la ocurrencia de fraudes.

El marco de referencia más aceptado a nivel mundial para el diseño, implementación y evaluación del control interno es el modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). (Acero Arias, 2024)

2.3.3.1 COSO I: Marco Integrado de Control Interno

Este marco establece que el control interno se compone de cinco elementos interrelacionados, los cuales son esenciales para que una organización alcance sus objetivos:

1. **Ambiente de Control:** Es la base de todos los demás componentes. Se refiere a la integridad, los valores éticos, la estructura organizacional y el compromiso de la dirección para establecer un "tono desde la gerencia" que fomente una cultura de control. (Acero Arias, 2024)
2. **Evaluación de Riesgos:** Implica la identificación y el análisis de los riesgos relevantes que podrían impedir el logro de los objetivos de la entidad. En el contexto forense, se enfoca en la identificación de los riesgos de fraude. (Acero Arias, 2024)
3. **Actividades de Control:** Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la administración se lleven a cabo. Incluyen autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, segregación de funciones y controles físicos. (Acero Arias, 2024)
4. **Información y Comunicación:** Se refiere a los sistemas que permiten al personal de la entidad capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, gestionar y controlar sus operaciones. La comunicación debe ser efectiva y fluir en todas las direcciones de la organización. (Acero Arias, 2024)
5. **Supervisión y Monitoreo:** Es el proceso que evalúa la calidad del desempeño del sistema de control interno a lo largo del tiempo. Esto se logra mediante actividades de

supervisión continua, evaluaciones separadas (como auditorías internas) o una combinación de ambas. (Acero Arias, 2024)

2.4 Análisis vertical

El análisis vertical se enfoca en descifrar la estructura financiera de una empresa mediante el estudio de sus estados financieros principales, como el balance general (que detalla activos, pasivos y patrimonio) y el estado de resultados. Este método ofrece una visión general, señala las cuentas más importantes, permite evaluar decisiones gerenciales y facilita la creación de estrategias para mejorar costos, gastos y precios. (Arcos Quinto Paola Elizabeth, 2023)

2.5 Análisis horizontal

El análisis horizontal, también llamado análisis comparativo, sirve para evaluar el rendimiento de una empresa comparando sus estados financieros de distintos periodos contables. Este método destaca los aumentos y disminuciones en cada cuenta, siendo crucial centrarse en los cambios más importantes, ya sea en valores absolutos (dinero) o relativos (porcentajes). Los resultados de este análisis muestran el crecimiento o decrecimiento de las cuentas, sirven de base para análisis de flujos de efectivo y capital de trabajo, identifican tendencias generales (aunque no sean una medida perfecta) y reflejan el impacto de las decisiones gerenciales en las cifras financieras. (Nicole Cabezas Alvarado, 2023)

2.6 Ratios financieros

Los ratios o indicadores financieros son cálculos que relacionan cifras del estado de resultados y del balance general. Estos permiten evaluar la situación actual o pasada de una empresa y facilitan la toma de decisiones beneficiosas para la misma. (International Auditing and Assurance Standards Board, 2023)

2.7 Indicadores SEPS

Los quince indicadores que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) exige vigilar se agrupan en cinco bloques. Con la información de junio y septiembre

de 2024 se asignó un color **verde** (cumple y margen holgado), **amarillo** (cumple, pero con tendencia adversa) o **rojo** (incumple o muy próximo al límite).(SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2023)

2.8 Legal

2.8.1 Bases legales para su creación

En el Ecuador no existe la ley que expida la aplicación de una Auditoria Forense, sin embargo, existen leyes y normativas de la Constitución Política de la Republica del Ecuador ha sido el primer ente regulador de la auditoria, la reglamentación es el elemento principal para el control y aplicación de la Auditoria Forense.

La Constitución Política de la República del Ecuador 2008 señala en el art.-3 y art.-393 dice lo siguiente:

2.8.2 La Constitución Política de la República del Ecuador 2008 Art. 3

Son deberes primordiales del Estado:

1. Garantizar sin discriminación alguna el efectivo goce de los derechos establecidos en la Constitución y en los instrumentos internacionales, en particular la educación, la salud, la alimentación, la seguridad social y el agua para sus habitantes.
2. Garantizar y defender la soberanía nacional.
3. Fortalecer la unidad nacional en la diversidad.
4. Garantizar la ética laica como sustento del quehacer público y el ordenamiento jurídico.
5. Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir.
5. Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio, mediante el fortalecimiento del proceso de autonomías y descentralización.
6. Proteger el patrimonio natural y cultural del país.

7. Garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción.

2.8.3 *La Constitución Política de la República del Ecuador 2008 Art. 393*

El Estado garantizará la seguridad humana a través de políticas y acciones integradas, para asegurar la convivencia pacífica de las personas, promover una cultura de paz y prevenir las formas de violencia y discriminación y la comisión de infracciones y delitos. La planificación y aplicación de estas políticas se encargará a órganos especializados en los diferentes niveles de gobierno.

2.8.4 *Código orgánico integral penal (COIP)*

2.8.4.1 *Abuso de Confianza (Art. 187 del COIP)*

Aplicable si un empleado o directivo se apropia de fondos o bienes que le fueron confiados por su cargo, como en el caso de un desfaldo en cobranzas.

2.8.4.2 *Estafa (Art. 186 del COIP)*

Se configuraría si, mediante engaños o alteración de la verdad (como falsificar estados financieros o información de un socio), se induce a error a la cooperativa o a un socio para obtener un beneficio patrimonial.

2.8.4.3 *Apropiación Fraudulenta por Medios Electrónicos (Art. 190 del COIP)*

Relevante para fraudes internos donde se manipula el sistema informático de la cooperativa para desviar fondos o crear créditos ficticios.

2.8.5 *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)*

Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal (Resolución No. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279 y sus reformas).

2.8.5.1 *Artículo 4.4.2. Tipos de Eventos de Riesgo Operativo.*

Norma de Control para la Administración del Riesgo Operativo y Riesgo Legal (Resolución No. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-0279).

La clasificación de los eventos de riesgo operativo se realizará considerando como mínimo las siguientes categorías:

Fraude interno: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o incumplir regulaciones, leyes o políticas de la entidad, en la que se encuentra implicado, al menos, un empleado o administrador de la entidad.

Fraude externo: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o incumplir la legislación, por parte de un tercero.

2.8.5.2 Artículo 6.- Del trabajo de auditoría externa.

Norma que Regula la Calificación y Registro de Auditores Externos y el Trabajo de Auditoría Externa (Resolución No. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESF-2023-008).

El trabajo de auditoría externa deberá evaluar el grado de cumplimiento y la situación de la entidad en los ámbitos financiero, de cumplimiento y de control interno, de conformidad con lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, las normas que para el efecto expida la Superintendencia y demás normativa aplicable. Como resultado de su trabajo, el auditor externo expresará una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad auditada, y presentará el informe de control interno y de cumplimiento, los cuales serán conocidos por la asamblea general o junta de socios, y por la Superintendencia.

2.8.5.3 Artículo 10.- Etapas de la administración del riesgo de LA/FT.

Norma de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (Resolución Nro. SEPS-IGT-IGS-INR-INSEPS-INGINT-2022-0261).

Para la administración del riesgo de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, las entidades controladas diseñarán e implementarán un sistema que les permita, como mínimo, cumplir con las siguientes etapas:

1. **Identificación:** Identificar los riesgos de LA/FT inherentes a la actividad de la entidad, considerando los factores de riesgo definidos en el artículo precedente.
2. **Evaluación:** Evaluar la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los riesgos de LA/FT identificados.
3. **Control:** Tomar las medidas conducentes para controlar los riesgos de LA/FT identificados.
4. **Monitoreo:** Ejercer vigilancia permanente respecto de los riesgos de LA/FT, así como de los controles implementados.

2.8.6 Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)

2.8.6.1 Artículo 1.- Objeto.

El presente Código establece el marco de políticas, regulaciones y supervisión que rige al Sistema Financiero Nacional y a los sistemas de seguros y de valores, con el fin de precautelar los depósitos y los derechos de los usuarios y velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las entidades que los conforman. El Sistema Financiero Nacional se compone de los sectores financiero público, privado y popular y solidario, que intermedian recursos del público.

2.8.6.2 Artículo 182.- Administración Integral de Riesgos.

Las entidades del sistema financiero nacional mantendrán un sistema de administración integral de riesgos, que incluirá políticas, procedimientos, metodologías y límites de exposición, para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y revelar los distintos tipos de riesgos a los que se encuentran expuestas.

2.8.6.3 Artículo 186.- Normas para prevenir el lavado de activos.

Las entidades del sistema financiero nacional, de seguros y de valores y las demás que determine la ley, están obligadas a cumplir con las normas para prevenir el lavado de activos y

el financiamiento de delitos como el terrorismo. Para el efecto, deberán contar con políticas, procedimientos y controles para prevenir los referidos delitos. Los organismos de control dictarán las normas para regular esta materia, sin perjuicio de las disposiciones que emita el ente rector en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

2.8.7 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

2.8.7.1 Artículo 35.- Atribuciones del Consejo de Administración.

Son atribuciones del Consejo de Administración:

1. Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa;
2. Aprobar políticas institucionales y reglamentos internos;
3. Aprobar el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto;
4. Autorizar la adquisición de bienes muebles e inmuebles y la constitución de gravámenes sobre los mismos, de conformidad con lo establecido en el estatuto social;

2.8.7.2 Artículo 41.- Atribuciones del Consejo de Vigilancia.

Son atribuciones del Consejo de Vigilancia:

1. Controlar las actividades económicas de la cooperativa;
2. Vigilar que los actos del Consejo de Administración y de la o del gerente, se ajusten a la ley, al estatuto y a las resoluciones de la Asamblea;
3. Realizar auditorías;
4. Denunciar ante la Asamblea General y el Superintendente, las infracciones que se cometan;
5. Presentar a la Asamblea General el informe de sus actividades.

2.8.7.3 Artículo 42.- Responsabilidad de los directivos.

Los miembros de los consejos de administración y vigilancia y la o el gerente, serán personal y solidariamente responsables por las pérdidas que sufra la cooperativa a causa de no

haberse observado las disposiciones de esta Ley, el estatuto social, los reglamentos o las resoluciones de la Asamblea General.

2.9 Georreferencial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., agencia Guaranda se ubica en el casco céntrico de la ciudad de Guaranda, provincia de Bolívar, Ecuador. Su fachada principal se orienta hacia la calle Azuay, entre las intersecciones de las calles Nueve de Abril (al este) y Sucre (al oeste). En su entorno inmediato destacan como hitos de referencia el edificio de la Delegación Provincial del CNE al norte, la oficina de Western Unión a 40 m al noreste y la Dirección de Avalúos y Catastro Municipal al suroeste.

FIGURA 2
Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” LTDA



Nota: Tomado de Google maps.

FIGURA 3
Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” LTDA Ubicación



Nota: Tomado de Google maps.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1 Antecedentes

En el trabajo de grado de Yanzapanta Altamirano (2021), “La auditoría forense una herramienta de control en las COAC segmento 1 y 2, cantón Riobamba” (UNACH). Este trabajo aborda la auditoría forense en el ámbito cooperativo y, en términos metodológicos, se apoya en revisión documental y análisis de control interno, complementados con técnicas empíricas propias del contexto cooperativo. Estos elementos permiten encontrar evidencia normativa y financiera con percepciones organizacionales, ofreciendo un marco operativo para identificar riesgos de fraude y valorar la eficacia del control interno. En coherencia con dicho antecedente, la presente investigación replica la combinación de análisis documental-financiero (análisis horizontal y vertical, ratios clave e indicadores regulatorios) con recopilación empírica (cuestionario estructurado alineado a los componentes de COSO I), a fin de obtener evidencia convergente sobre posibles vulnerabilidades y proponer mejoras de control con enfoque forense (Yanzapanta Altamirano, 2021).

3.1.1 *Investigación documental*

Recopila y contrasta doctrina contable forense, legislación actual y estados financieros de la entidad, lo que permite dar un seguimiento y control de una manera progresiva de un punto a otro, fundamentando así teóricamente el análisis y situar el caso dentro de las mejores prácticas nacionales.

3.1.2 *Investigación de campo*

La investigación de campo se concibió como el eje empírico del estudio. Se recabó información primaria mediante un cuestionario estructurado aplicado a los colaboradores de la agencia, con un muestreo estratificado por área funcional (Operaciones, Tesorería, Servicios y Administración). El tamaño de muestra ($n = 25$ sobre una población de 25 empleados) se

calculó con un error máximo de ± 5 % y un nivel de confianza del 95 %. Para potenciar la franqueza de las respuestas:

- **Anonimato garantizado** mediante encuestas sin nombre.
- **Consentimiento informado** que describe objetivos, tiempo de respuesta y derecho a retirarse.

El cuestionario explora conocimientos, actitudes y percepciones sobre los controles antifraude con reactivos tipo Likert de 5 puntos y cuatro ítems abiertos para captar matices no estructurados. Su aplicación se efectuó en una ventana de dos semanas de manera presencial

Se optó por el enfoque mixto, procesando en paralelo la información cualitativa y cuantitativa para luego fusionar hallazgos y generar inferencias complementarias.

A partir de las respuestas obtenidas en las encuestas, se realizó un análisis utilizando gráficos como de barras, pastel y otros. El proceso de análisis se dividió en tres etapas:

1. Agrupación de respuestas: Se extrajeron términos o frases relevantes que reflejaban las ideas más importantes de los participantes.
2. Agrupación en categorías: A partir de cada pregunta se realizó una agrupación de cada una para su posterior análisis en gráficos.
3. Determinación de temas principales: Se identificaron los temas más importantes y se establecieron conexiones entre ellos para obtener una visión más clara del análisis.

Para visualizar mejor los resultados, se analizaron las respuestas y se representaron gráficamente en diferentes tipos de gráficos. Esto ayudó a identificar patrones recurrentes en las respuestas y a destacar las áreas en las que los controles antifraude podrían mejorar, según las percepciones del personal. Para operativizar el análisis del sistema de control interno, esta investigación toma como base conceptual el Marco Integrado de Control Interno COSO I, definido en el capítulo anterior. Las preguntas del cuestionario aplicado a los empleados, especialmente las de percepción y la pregunta abierta, fueron diseñadas para indagar sobre la

percepción del personal respecto a los cinco componentes del modelo. Por ejemplo, preguntas sobre el compromiso de la gerencia y la cultura ética evalúan el Ambiente de Control; preguntas sobre políticas, autorizaciones y auditorías sorpresivas indagan sobre las Actividades de Control; y las preguntas sobre la comunicación de hallazgos se relacionan con la Información y Comunicación y el Monitoreo. Este enfoque permite estructurar el análisis de los datos cualitativos, alineando las percepciones de los empleados con un marco de referencia globalmente reconocido.

El examen financiero se limitará a técnicas descriptivas expeditas, suficientes para revelar señales de alerta sin demandar herramientas estadísticas avanzadas las cuales demandan de una cantidad de tiempo extenso. El objetivo es realizar un análisis rápido y eficaz que orienten las fases posteriores de la auditoria forense. Las técnicas específicas a aplicar son las siguientes:

- **Análisis horizontal y vertical** de los estados de situación y resultados
 - **Análisis vertical:** este análisis se utiliza para descomponer la estructura financiera interna de la cooperativa a fin de comprender e identificar posibles riesgos, vulnerabilidades e irregularidades.
 - **Análisis horizontal:** O conocido como de tendencia se usa para analizar y comparar las cifras de estados financieros entre periodos ya sean cortos o largos.
- **Ratios financieros clave** (liquidez corriente, margen operacional, ROA, ROE, apalancamiento y rotación de cartera) con interpretación gráfica de tendencias:
 - **Los ratios financieros se emplean:** Para evaluar el desempeño de la cooperativa en áreas críticas, dichos datos ofrecen una visión clara de la salud financiera de la cooperativa.
- **Variaciones porcentuales interanuales** para detectar desviaciones significativas entre los dos períodos consecutivos de estudio:

- Esta técnica, directamente ligada al análisis horizontal, se enfocará en cuantificar el cambio porcentual de cada rubro para detectar desviaciones significativas entre los dos períodos consecutivos de estudio.

Se analizan los registros reales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. durante dos ejercicios fiscales sucesivos, lo que nos ayuda a evaluar la evolución de riesgos en el tiempo sin intervención del investigador. El universo se circunscribe de manera deliberada a la agencia Guaranda, considerada unidad de análisis representativa por su volumen de operaciones y disponibilidad de datos.

Este enfoque ex post facto o en español "después del hecho" es fundamental, ya que estudia los efectos de las variables independientes (en este caso, las operaciones y decisiones financieras de la cooperativa) cuando estas ya han ocurrido y, por tanto, no pueden ser manipuladas directamente. (Silva, 2010) La manipulación deliberada de variables, por ejemplo, alterar controles internos para “provocar” fraude sería éticamente inaceptable y operativamente inviable. Por ello se opta por observar los procesos en su ambiente natural, preservando la integridad de las operaciones y garantizando la validez ecológica de los hallazgos.

La manipulación deliberada de variables, por ejemplo, alterar controles internos para “provocar” fraude sería éticamente inaceptable y operativamente inviable. Por ello se opta por observar los procesos en su ambiente natural, preservando la integridad de las operaciones y garantizando la validez ecológica de los hallazgos. Este diseño también permite:

- **Comparar realidades** sin perturbarlas, minimizando sesgos de reactividad.
- **Documentar correlaciones** entre indicadores financieros y percepciones de los empleados, aportando evidencia triangulada.
- **Ofrecer diagnósticos accionables** a corto plazo, pues la carga analítica se mantiene en un rango manejable de tiempo y recursos.

3.2 Enfoque de la investigación

Se optó por el enfoque mixto de la investigación ya que consiste en medir la solidez financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. mediante indicadores numéricos extraídos de los estados financieros auditados y de la base histórica de transacciones; sobre estos datos se aplicará estadística descriptiva análisis horizontal y vertical, razón de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, así como variaciones porcentuales para identificar tendencias y desviaciones significativas que permitan inferir posibles riesgos de fraude. Además de un análisis de puntual en el cual se analizan las respuestas finales de la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda a fin.

3.3 Población y muestra

La población objeto de este estudio está compuesta por los registros financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., Agencia Guaranda para la parte cuantitativa, durante el ejercicio 2024, tanto los balances, indicadores financieros, pérdidas y ganancias y calificación de activos de riesgo, garantizará que la muestra sea representativa de la diversidad y complejidad de la institución, de manera que la obtención de información cuantitativa respalde el diagnóstico de vulnerabilidades y fortalezas en los controles, y que contribuya a la formulación de recomendaciones orientadas a optimizar la gestión financiera y la eficacia de la auditoría forense en la entidad.

Y con respecto a la parte cualitativa se consideró la muestra de 25 empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda los cuales respondieron una encuesta con 10 preguntas.

3.4 Métodos de Investigación

3.4.1 Método analítico–sintético (enfoque cuantitativo)

Este método parte de la desagregación de la información financiera: los estados financieros auditados y la base histórica de transacciones se fraccionan en componentes clave

ingresos, gastos, activos, pasivos y flujos de efectivo para aislar variaciones inusuales, concentraciones y correlaciones atípicas. Posteriormente, los hallazgos parciales se recomponen en una visión integral que contrasta los indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento con estándares sectoriales y series históricas.

El proceso se soporta en hojas de cálculo (Excel) y en criterios normativos para garantizar trazabilidad y confiabilidad de los datos. El resultado previsto es un mapa de tendencias y desvíos significativos que revelen posibles focos de fraude, priorizando áreas de impacto económico y permitiendo dirigir pruebas sustantivas con mayor precisión.

3.4.2 Método estadístico-descriptivo (análisis horizontal/vertical y ratios)

Aplicado sobre la misma fuente documental, este método cuantifica la magnitud y la dirección de los cambios financieros mediante análisis horizontal (variaciones porcentuales entre periodos) y vertical (peso relativo de cada rubro dentro del estado financiero). A ello se añaden ratios clave razón corriente, prueba ácida, rotación de cartera, margen neto, ROA, ROE y coeficiente de concentración que permiten comparar el desempeño de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. con promedios históricos.

Las desviaciones que superen umbrales estadísticos se interpretan como señales de alerta que requieren indagación forense adicional, generando una línea base objetiva para la toma de decisiones sobre control interno y gestión de riesgos.

3.5 Planificación

En la tabla 2 se observa la planificación llevada a cabo para la recopilación de los datos, análisis de resultados, conclusiones y recomendaciones.

TABLA 2
Planificación del desarrollo del capítulo 3 y 4

Fase	Actividad Específica	Mes	Semanas	Responsable
1. Recopilación y Preparación de Datos	Obtener los estados financieros auditados, balances, y reportes regulatorios de la SEPS (período JUN-SEP 2024) de la cooperativa.	Marzo	Semana 1-2	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña
	Transcribir los datos financieros a una plantilla estandarizada en Excel.	Marzo	Semana 3	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña
	Realizar la depuración y validación de los datos: eliminar duplicados, corregir valores atípicos y garantizar la coherencia de la información.	Marzo	Semana 4	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña
2. Ejecución del Trabajo de Campo	Aplicar el cuestionario estructurado (encuesta) de manera presencial a los 25 empleados de la agencia Guaranda.	Abril	Semana 1-2	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña
	Tabular los resultados de las preguntas cerradas (escala Likert) y transcribir las respuestas de las preguntas abiertas.	Abril	Semana 3	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña
3. Análisis de Resultados	Análisis Cuantitativo: Realizar el análisis horizontal y vertical de los estados financieros. Calcular los ratios clave (liquidez, ROA, ROE, etc.).	Abril	Semana 4	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña
	Análisis Cuantitativo: Evaluar los indicadores SEPS mediante el esquema semafórico (rojo, amarillo, verde) y realizar la prueba de estrés (stress testing).	Mayo	Semana 1-2	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguña

4. Redacción e Integración Final	Análisis Cualitativo: Agrupar y categorizar las respuestas de las encuestas para identificar patrones y temas principales.	Mayo	Semana 3	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguíña
	Análisis Cualitativo: Crear los gráficos y figuras para visualizar los resultados de las encuestas.	Mayo	Semana 4	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguíña
	Redactar el Capítulo IV (Resultados y Discusión), integrando los hallazgos cuantitativos (análisis financiero) con los cualitativos (percepciones de los empleados).	Junio	Semana 1-4	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguíña
	Elaborar la propuesta del Capítulo V además de las Conclusiones, basadas en la discusión de resultados y la hipótesis planteada.	Julio	Semana 1	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguíña
	Formular las Recomendaciones, orientadas a fortalecer la gestión de riesgos y el control interno de la cooperativa.	Julio	Semana 2	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguíña
	Revisión final del documento completo con el Director del proyecto. Preparación para la defensa según el cronograma administrativo.	Julio	Semana 3-4	Paulina Sánchez Cinthia Aguaguíña

3.6 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos

3.6.1 *Análisis documental*

Se capturan de forma estandarizada los saldos y movimientos de los estados financieros auditados y la base histórica de transacciones. Cada rubro activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo se normaliza en moneda, periodo y centro de costo para garantizar comparabilidad. Sobre estos datos se aplica estadística descriptiva: análisis horizontal para medir variaciones porcentuales entre ejercicios, análisis vertical para establecer el peso relativo de cada cuenta y ratios sintéticos para evaluar liquidez, rentabilidad y endeudamiento. Los resultados se visualizan con líneas de tendencia y diagramas de dispersión que facilitan localizar desviaciones atípicas. Este examen documental entrega un mapa numérico de riesgos: identifica focos potenciales de fraude y orienta las pruebas sustantivas hacia las cuentas con mayor impacto económico.

3.6.2 *Cálculo de ratios*

Una hoja de trabajo en Excel complementa el análisis anterior mediante fórmulas que calculan indicadores de liquidez (razón corriente, prueba ácida), rentabilidad (ROA, ROE, margen neto), eficiencia operativa (rotación de cartera, rotación de activos) y apalancamiento (deuda / patrimonio, cobertura de intereses). El modelo incluye validaciones de entrada para evitar errores de digitación y paneles que comparan los valores obtenidos con promedios históricos. Se establecen umbrales estadísticos,

por ejemplo, ± 2 desviaciones estándar para resaltar outliers de inmediato. Al automatizar los cálculos, se reduce la intervención manual y se acelera la detección de anomalías financieras, proporcionando una base objetiva y repetible para decisiones de control interno y estrategias antifraude.

3.6.3 *Recolección de información*

La recolección de información se centra exclusivamente en evidencia numérica que sustenta la auditoría forense. Primero, se identifican y descargan los estados financieros auditados (balance general, estado de resultados y anexos regulatorios) del período sep-2024 desde los portales de la SCVS y la SEPS, complementándolos con reportes internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. Los saldos, indicadores de liquidez, rentabilidad y riesgo de crédito se transcriben a una plantilla de Excel. Luego, se aplican controles de doble captura y la validación de la ecuación contable para garantizar integridad, seguida de un proceso de depuración que elimina duplicados, homogeneiza formatos y corrige valores atípicos detectados mediante umbrales estadísticos ($\pm 2 \sigma$ sobre la media histórica). Posteriormente, se consolida una serie trimestral desde JUN-2024 a SEP-2024 fin de asegurar comparabilidad; cualquier evento posterior se clasifica como subsecuente y no ingresa al análisis estadístico. Las cifras clave (ROA, ROE, morosidad bruta) se contrastan con notas de auditoría externa y consultas directas al sistema; discrepancias mayores al 1 % se devuelven a la fuente para confirmación. Finalmente, el conjunto se almacena en un archivo Excel, todas las modificaciones quedan registradas manteniendo la trazabilidad necesaria para respaldar el análisis horizontal, vertical y de ratios que compondrá la fase cuantitativa de la investigación.

3.7 Preguntas de las encuestas

3.7.1 *Análisis de las preguntas*

En conjunto, la encuesta dibuja una base de control sólida y una cultura con alto grado de sensibilización. La adopción de auditoría forense es ampliamente reconocida por el personal (P1: 60% entre “Totalmente de acuerdo” y “De acuerdo”), y las técnicas específicas —revisión documental, entrevistas, análisis de pruebas, observación— se reportan como practicadas de forma consistente (P2: 76%). A ello se suma un muy alto nivel de conciencia ética: el 92%

identifica correctamente conductas que constituyen fraude (P7), lo que sugiere políticas claras y capacitación efectiva.

No obstante, persisten zonas grises en la percepción de riesgos y ocurrencia de irregularidades. Un 24% reconoce incidentes de irregularidades/robos/fraudes (P3), otro 24% percibe susceptibilidad de apropiaciones o robos (P4) y un 16% afirma problemas contables (omisiones, registros falsos o depreciaciones mal gestionadas, P6); en todos estos casos destaca un bloque neutral elevado (28%–32%), indicador de falta de visibilidad, comunicación insuficiente o cautela al responder. Aunque aproximadamente la mitad niega esos riesgos/incidentes ($\approx 52\%$ en P4 y P6; 48% en P3), la combinación de reportes afirmativos con altos “ni de acuerdo ni en desacuerdo” sugiere riesgo subestimado y brechas de información que merecen verificación independiente.

En gobernanza y cumplimiento, la percepción es mayoritariamente favorable: 64% confía en la supervisión y auditoría para mitigar el fraude (P5), 72% confirma evaluaciones periódicas del control interno con reporte (P8), 60% observa estrategias preventivas en uso (P9) y 68% reconoce pruebas de cumplimiento aplicadas (P10). El insumo cualitativo (P11) refuerza fortalezas como segregación de funciones, auditorías sorpresivas, controles físicos/IT y políticas escritas, pero advierte tres vulnerabilidades críticas: i) presión por metas comerciales que flexibiliza controles, ii) seguimiento lento de hallazgos (remediación tardía) y iii) puntos ciegos en gastos administrativos, compras y activos fijos. En consecuencia, se recomienda formalizar planes de acción con plazos y responsables para cada hallazgo, ampliar el alcance de control a las áreas menos cubiertas, mantener pruebas sorpresivas y monitoreo continuo, alinear incentivos comerciales con cumplimiento y reforzar la comunicación y formación para reducir el segmento neutral y cerrar la brecha de percepción.

3.8 Control interno evaluación COSO I

3.8.1 *Objetivos del Control Interno*

3.8.1.1 *Objetivos operacionales*

Corroborar que la colocación de créditos sea rentable y que los activos como el efectivo en bóveda estén seguros.

3.8.1.2 *Objetivos de información*

Garantizar que los estados financieros reflejen de manera precisa la morosidad de la cartera

3.8.1.3 *Objetivos de cumplimiento*

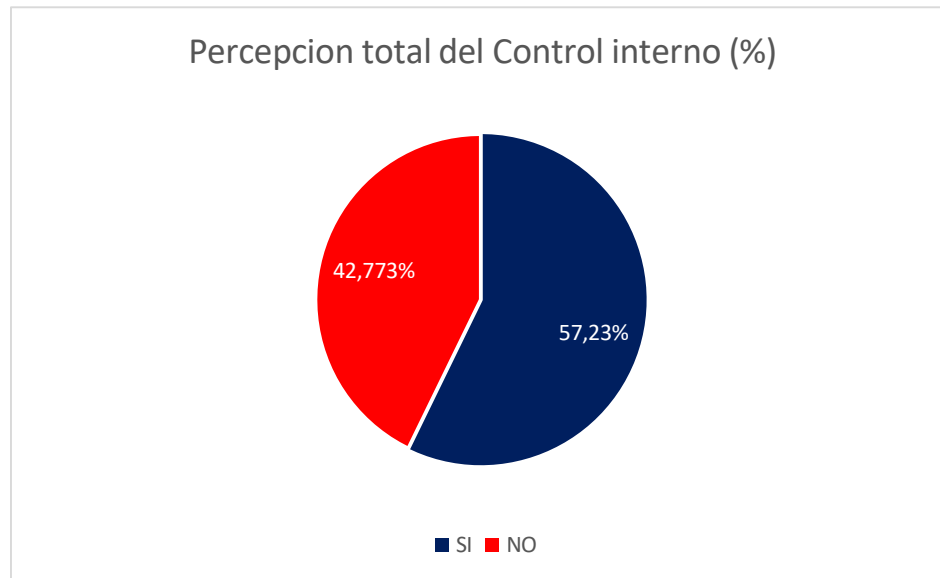
Evaluar el cumplimiento con las normativas de la SEPS, el Código Orgánico Monetario y Financiero, y las leyes de prevención de lavado de activos.

3.8.2 *Hoja de trabajo del cuestionario de control interno*

Como se observa en el anexo HOJA DE TRABAJO COSO 1 sumando todas las respuestas, obtenemos una visión global del control interno en la cooperativa.

- Percepción General Positiva (Sí): 1,071 votos
- Percepción General Negativa (No): 804 votos

FIGURA 4
Percepción total del control interno



A partir de los datos anteriores se puede decir que el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda., evaluado bajo el marco COSO I, presenta un Nivel de Riesgo de Control General del 42.773%, lo que lo califica como MODERADO, considerando un total de 1875 respuestas posibles.

Esto significa que, si bien la cooperativa posee una estructura de control funcional en muchas áreas, existen debilidades significativas y una percepción de inconsistencia que podrían facilitar la ocurrencia de irregularidades o fraudes.

Al desglosar por componentes, se observa que todos se encuentran en un nivel de riesgo Moderado. Sin embargo, el componente de Supervisión y Monitoreo es el área más vulnerable con un 49.1% de riesgo, seguido de cerca por el Ambiente de Control con un 42.7%. Un bajo nivel de supervisión y un ambiente de control con debilidades son factores que incrementan significativamente el riesgo de fraude.

FIGURA 5
Análisis del caso 1 por áreas

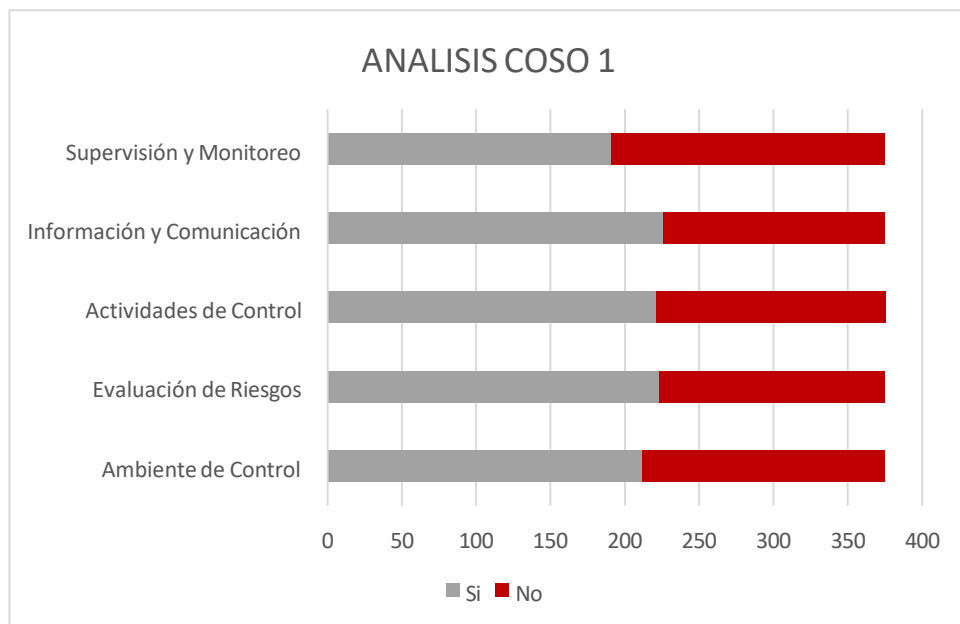
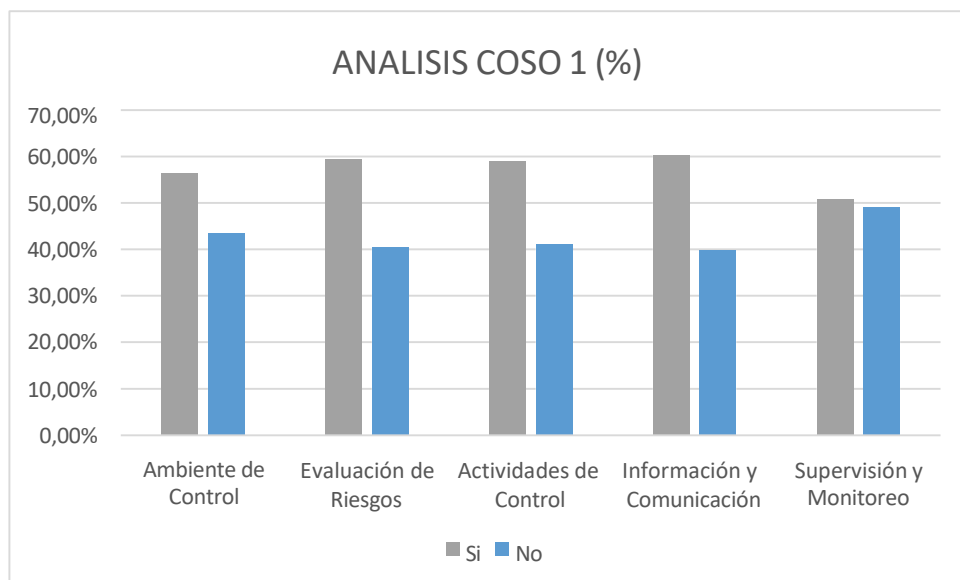


FIGURA 6
Análisis del caso 1 por áreas (%)



En consecuencia, este diagnóstico justifica plenamente la aplicación de una auditoría forense. A diferencia de una auditoría tradicional que se limita a verificar la conformidad con los controles existentes, el enfoque forense es investigativo y está diseñado para detectar

activamente el fraude que podría estar oculto por estas mismas debilidades. Por lo tanto, la auditoría forense propuesta no solo servirá para confirmar las áreas de riesgo encontradas, sino también como una herramienta proactiva para identificar irregularidades específicas y fortalecer el sistema de control interno desde una perspectiva de prevención real.

3.9 Documentación financiera

El presente apartado introduce los estados financieros y anexos regulatorios que constituyen la base empírica del análisis forense con respecto a la cooperativa de ahorro y crédito “San Jose ” agencia Guaranda. Se detallan las fuentes oficiales balances, estados de resultados, indicadores SEPS (estados financieros, estado de pérdidas y ganancias y principales indicadores financieros) y reportes de calificación de activos y el procedimiento de verificación aplicado para confirmar su autenticidad, coherencia interna y correspondencia con los registros contables de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. Esta documentación validada asegura la confiabilidad de los cálculos horizontales, verticales y de ratios que sustentan las conclusiones cuantitativas del estudio.

3.9.1 Balance SEP-2024

La Tabla 3 muestra el Balance General a septiembre de 2024, revelando una estructura patrimonial de \$289,6 millones: los activos se concentran en cartera de crédito (62 %) y fondos disponibles (21 %), mientras que los pasivos están dominados por obligaciones con el público (92 % del total pasivo). El patrimonio representa apenas 13 % de los activos, lo que sugiere un alto nivel de apalancamiento.

TABLA 3
BALANCE SEP 2024

COD.	RUBROS	Sep-24	%
1	ACTIVOS	\$289,585,634.88	100.00%
11	Fondos Disponibles	\$60,649,479.04	20.94%
12	Interbancarios	\$ -	0.00%
13	Inversiones	\$30,239,539.87	10.44%
14	Cartera de Crédito	\$180,686,491.23	62.39%
15	Deudores por Aceptaciones	\$ -	0.00%
16	Cuentas por Cobrar	\$2,600,484.40	0.90%
17	Bienes Realizables	\$ -	0.00%
18	Propiedades y Equipo	\$4,712,197.86	1.63%
19	Otros Activos	\$10,697,442.48	3.69%
			0.00%
2	PASIVOS	\$252,304,724.56	87.13%
21	Obligaciones con el público	\$233,303,920.52	80.56%
22	Operaciones Interbancarios	\$ -	0.00%
23	Obligaciones Inmediatas	\$6,964.50	0.00%
24	Aceptación en circulación	\$ -	0.00%
25	Cuentas por Pagar	\$6,059,383.76	2.09%
26	Obligaciones Financieras	\$12,726,850.05	4.39%
27	Valores en Circulación	\$ -	0.00%
29	Otros Pasivos	\$207,605.73	0.07%
3	PATRIMONIO	\$37,042,571.44	
31	Capital Social	\$9,880,904.88	3.41%
33	Reservas	\$24,720,296.31	8.54%
35	Superávit por valuaciones	\$2,441,370.25	0.84%
36	Resultados	\$ -	0.00%
37	Pérdidas acumuladas	\$ -	0.00%
	UTILIDAD	\$238,338.88	0.08%
	PASIVOS+PATRIMONIO+UTILIDAD	\$289,585,634.88	100.00%

Nota: Tomado y adaptado de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda

TABLA 4
Ratios clave

Ratios Clave	
Endeudamiento	87.13%
Autonomía	12.79%
Índice préstamo-deposito	77.45%
Cobertura líquidos	26.00%

El balance revela que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. cuenta con una estructura fuertemente apalancada: el 87 % de su financiamiento proviene de terceros, lo que la hace sensible a aumentos de pasivos o retiros de depósitos, aunque el capital propio (12,8 % del activo) todavía supera el umbral regulatorio y ofrece un colchón mínimo ante pérdidas inesperadas. El índice préstamo-deposito de 77 % indica liquidez ociosa: existen recursos sin colocar que reducen rentabilidad, pero al mismo tiempo mitigan riesgos de liquidez a corto plazo. Sin embargo, la cobertura de líquidos de 26 % (efectivo frente a obligaciones con clientes) advierte que un retiro masivo superior a una cuarta parte de los depósitos agotaría las disponibilidades, obligando a liquidar inversiones o buscar fondeo costoso. En síntesis, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. cumple los requisitos regulatorios, pero su equilibrio descansa en márgenes estrechos de capital y liquidez; conviene optimizar la colocación de cartera y reforzar las políticas de retención de depósitos para sostener solvencia y rentabilidad.

3.9.2 Indicadores financieros JUN-2024 SEP-2024

La TABLA 5 revela el contraste jun-24 → sep-24 confirmando un deterioro simultáneo de solvencia y calidad de cartera: la morosidad bruta sube de 7,59 % a 9,87 % (+30 %), impulsada por microcrédito y consumo, mientras las coberturas contra cartera problemática caen entre 15 % y 56 %. La cobertura patrimonial de activos se reduce a la mitad (de 1 029 % a 527 %), pero el índice de capital regulatorio apenas mejora 0,6 pp hasta 17,9 %, reflejando que el crecimiento de activos absorbió la mayor parte del capital disponible. El margen de

eficiencia se estrecha: el grado de absorción de gastos operacionales escala a 118,8 %, y la rentabilidad se desploma (ROA 0,53 → 0,12 %; ROE 3,92 → 0,87 %), señalando costos fijos altos y menor ingreso financiero. Único punto favorable: la liquidez inmediata crece (fondos disponibles/depositos 37 → 64 %), reforzada por mayor cobertura a los 25 y 100 mayores depositantes; no obstante, ese colchón será insuficiente si la cartera deteriorada exige provisiones mayores.

TABLA 5
Indicadores financieros

INDICADORES FINANCIEROS	JUN-24	SEP-24
1 CAPITAL		
1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	1029,45%	526,68%
1.2 PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	17,31%	17,90%
2 CALIDAD DE ACTIVOS		
2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL	7,59%	9,87%
2.2 MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	4,97%	6,98%
2.3 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	2,02%	1,91%
2.4 MOROSIDAD CARTERA DE MICROCRÉDITO	11,35%	14,30%
2.5 COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA	131,16%	106,58%
2.6 COBERTURA CARTERA CONSUMO	158,10%	119,37%
2.7 COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	126,88%	55,98%
2.8 COBERTURA CARTERA DE MICROCRÉDITO	115,36%	98,28%
3 MANEJO DE ADMINISTRATIVOS		
3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112,17%	109,91%
3.2 GRADO ABSORCIÓN - Gastos operacionales/margen financiero	106,31%	118,84%
3.3 Gastos de personal/Activo total promedio	1,48%	1,49%
3.4 Gastos Operativos/Activo total promedio	3,27%	3,49%

4 RENTABILIDAD

4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO-ROA	0,53%	0,12%
4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO-ROE	3,92%	0,87%

5 LIQUIDEZ

5.1 FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	37,16%	64,06%
5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	254,53%	402,59%
5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	145,50%	219,24%

Nota: Tomado y adaptado de Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda

El patrón entre junio y septiembre revela que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. transita de un equilibrio “cómodo”, “estable” a un escenario de vulnerabilidad progresiva: el alza de morosidad reduce la calidad de la cartera justo cuando el capital pierde holgura y la eficiencia operativa se debilita. Esta triple tensión más riesgo crediticio, menor colchón patrimonial y gastos que absorben el margen amenaza la sostenibilidad de la rentabilidad a medio plazo. Aunque la liquidez ganó impulso, ello obedece en parte a fondos improductivos que no generan ingresos, por lo que la mejora es transitoria si no se controla la morosidad. Para frenar la deriva, resulta prioritario endurecer políticas de cobranza, depurar microcréditos de alto riesgo y contener gastos administrativos; de lo contrario, el capital técnico, hoy apenas por encima del mínimo regulatorio, podría erosionarse rápidamente ante nuevas provisiones o presiones del mercado.

3.9.3 Pérdidas y ganancias

El estado de resultados obtenidos en la TABLA 6 muestra una estructura fuertemente concentrada en la intermediación financiera: el 92,9 % de los ingresos proviene de intereses y descuentos ganados, mientras que las fuentes complementarias utilidades financieras (0,17 %), servicios (0,87 %) y otros ingresos operacionales (0,04 %) aportan montos marginales. Destaca

un rubro de “Otros ingresos” equivalente al 6,0 % del total, que alivia parcialmente la dependencia del margen de cartera, pero puede ser un riesgo al no estar vinculado al negocio principal.

Por otra parte, el gasto, el costo de los fondos consume el 52,3 % de los ingresos, reflejando una estructura de captación costosa; las provisiones para cartera representan 18,4 %, un nivel elevado que confirma el deterioro crediticio observado en los indicadores SEPS. Los gastos operativos absorben 27,4 %, lo que, sumado a comisiones, pérdidas y otros cargos, lleva el total de egresos al 99,1 % de los ingresos. Como resultado, la utilidad neta se reduce a 238 339 USD, apenas un 0,9 % del ingreso total, evidenciando márgenes estrechos: cualquier incremento adicional en provisiones o en el costo de fondeo podría revertir la rentabilidad. En síntesis, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. depende casi exclusivamente de la intermediación tradicional, soporta un peso de provisiones y gastos operativos, y opera con un margen neto limitado que la deja vulnerable a shocks de liquidez o calidad de cartera.

TABLA 6
Pérdidas y ganancias

Código	Descripción	sep-24	
5	Ingresos	\$ 26,322,126.36	100.000%
51	Intereses y descuentos ganados	\$ 24,452,559.44	92.897%
53	Utilidades Financieras	\$ 44,981.34	0.171%
54	Ingresos por servicios	\$ 229,270.70	0.871%
55	Otros Ingresos Operacionales	\$ 11,628.77	0.044%
56	Otros Ingresos	\$ 1,583,686.11	6.017%
4	Gastos	\$ 26,083,787.48	0.000%
41	Intereses Causados	\$ 13,775,316.10	99.095%
42	Comisiones Causadas	\$ 60,000.00	52.334%
			0.228%

43	Pérdidas Financieras	\$ 64.77	0.000%
44	Provisiones	\$ 4,831,743.49	18.356%
45	Gastos De Operación	\$ 7,201,396.30	27.359%
46	Otras Perdidas Operacionales	\$ 2,998.00	0.011%
47	Otros Gastos y Perdidas	\$ 113,597.24	0.432%
48	Impuestos y Participacion a Empleados	\$ 98,671.58	0.375%
	UTILIDAD	\$ 238,338.88	0.905%

Nota: Tomado y adaptado de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda

TABLA 7
Márgenes financieros

Márgenes financieros	
Margen financiero	43.67%
Margen operativo	1.2803%
Margen neto	0.905%

TABLA 8
Balance del ROA y ROE

Balance	
ROA	0.082%
ROE	0.643%

Los resultados confirman que la intermediación genera un margen financiero robusto (43,7 %): tras cubrir el costo de los depósitos, cada dólar de ingreso por intereses aún deja 44 centavos para absorber riesgos y gastos. Sin embargo, el beneficio se diluye casi por completo en el tramo operativo: provisiones elevadas (18,4 % de los ingresos) y gastos administrativos (27,4 %) comprimen el margen operativo a 1,28 % y reducen el margen neto a apenas 0,91 %. Dicho de otro modo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda. convierte menos de un centavo por dólar de ingreso en utilidad, reflejo de costos fijos altos y presión por deterioro crediticio. Esa escasa rentabilidad impacta directamente en la eficiencia del capital: el ROA se

sitúa en 0,08 % y el ROE en 0,64 %, niveles que no compensan el riesgo asumido ni el costo de oportunidad del patrimonio. Si las provisiones continúan en aumento o los gastos operativos no se racionalizan, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. corre el riesgo de caer en pérdidas, erosionar su capital regulatorio y comprometer la capacidad de expansión futura.

3.9.4 Calificación de activos de riesgo

La matriz de calificación de activos TABLA 9 muestra un cumplimiento pleno de los mínimos SEPS en todas las categorías y, además, un superávit acumulado de USD 5,94 millones, concentrado en Riesgo normal y, en menor medida, en las carteras Potencial y Deficiente. Este colchón adicional equivalente al 3 % del total de la cartera brinda margen para absorber migraciones de créditos hacia tramos de mayor riesgo sin afectar resultados inmediatos.

En los portafolios problemáticos, la cobertura alcanza 60 % en Dudoso recaudo y 100 % en Pérdida, ajustada exactamente al umbral; cualquier nuevo deterioro exigiría provisiones adicionales que deberán ser consideradas respecto a los datos mencionados previamente, ya que el superávit se encuentra prácticamente agotado en esos tramos (déficit residual de USD 0,02 en Dudoso). El ratio global de provisión sobre cartera (10,5 %) mantiene a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. por encima de la media sectorial, pero el alto peso de “Riesgo normal” (89 % del portafolio) sugiere vigilar señales tempranas: un traslado de apenas 3 % de ese segmento a categorías C–E consumiría cerca de la mitad del exceso actual. En suma, la posición de reservas es saludable y conservadora; no obstante, debe monitorearse la calidad de la cartera normal para evitar que el superávit se disipe ante un deterioro rápido

TABLA 9
Calificación de activos

CARTERA DE CRÉDITOS, CONTINGENTES Y OTROS ACTIVOS						
CATEGORÍAS	MONTO	PROVISION CONSTITUIDA	% minimo Seps	PROVISION REQUERIDA	Exceso/deficit	Cobertura
RIESGO NORMAL	\$187,939,401.44	\$7,528,007.36	1.00%	\$1,879,394.01	\$5,648,613.35	4.01%
RIESGO POTENCIAL	\$4,397,950.69	\$348,752.63	6.00%	\$263,877.04	\$84,875.59	7.93%
DEFICIENTE	\$6,111,233.20	\$1,429,465.09	20.00%	\$1,222,246.64	\$207,218.45	23.39%
DUDOSO RECAUDO	\$2,337,733.14	\$1,402,639.86	60.00%	\$1,402,639.88	\$0.02	60.00%
PERDIDA	\$11,532,751.81	\$11,532,751.81	100.00%	\$11,532,751.81	\$ -	100.00%
TOTAL, EVALUADO	\$212,319,070.28	\$22,241,616.75				
TOTAL, ACTIVOS DE RIESGO	\$212,319,070.28	\$22,241,616.75				

Nota: Tomado y adaptado de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda

TABLA 10**Inversiones de la cooperativa de ahorro y crédito san jose**

		Inversiones	
Categorías	Monto		PROVISION CONSTITUIDA
DISPONIBLES	\$		
PARA LA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	15,208,504.12		
DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	\$ 15,031,035.75		

Nota: Tomado y adaptado de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San José" Ltda

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados

El presente capítulo compila y explica la evidencia numérica obtenida de los estados financieros auditados, los indicadores regulatorios de la SEPS y la calificación de activos al corte septiembre 2024. En primer término, se describen las fuentes de datos y la metodología de procesamiento; acto seguido, se expone el análisis vertical del balance para revelar la estructura patrimonial y el peso relativo de cada rubro. A continuación, se contrastan las variaciones trimestrales (jun-24 → sep-24) y se evalúa el cumplimiento de quince indicadores prudenciales mediante un esquema semafórico. Se profundiza luego en los márgenes financiero, operativo y neto, así como en la rentabilidad sobre activos y patrimonio, vinculándolos con los gastos operativos y las provisiones. La sección de calidad de cartera detalla la cobertura por categorías de riesgo y su suficiencia frente a los mínimos normativos; finalmente, un ejercicio de stress testing proyecta el impacto de escenarios adversos sobre solvencia y liquidez. Cada apartado concluye con una discusión crítica que relaciona los hallazgos con literatura previa y deriva recomendaciones cuantitativas para la gestión de riesgos.

4.2 Análisis vertical

El activo está mayormente concentrado en la cartera de crédito (62 %), lo que confirma el modelo de negocio típicamente cooperativo sin embargo esto también expone a la entidad a la calidad del portafolio; los fondos disponibles (21 %) ofrecen un colchón cómodo de liquidez primaria, mientras que las inversiones representan apenas 10 % y los demás rubros son marginales (< 7 % en conjunto).

TABLA 11
Análisis vertical

Estructura de activos	% del activo
Cartera de crédito	62,4 %
Fondos disponibles	20,9 %
Inversiones	10,4 %
Otros activos (CxC, bienes, p. e.)	6,3 %
Estructura de pasivos y patrimonio	% del activo*
Obligaciones con el público	80,6 %
Otras obligaciones financieras	4,4 %
Cuentas por pagar + otros pasivos	2,2 %
Patrimonio total (capital + reservas + utilidad)	12,9 %

Nota: Los porcentajes presentados fueron tomados directamente de los indicadores financieros del periodo comprendido entre Jun-Sep 2024.

A partir de la documentación financiera descrita en el capítulo anterior en conjunto con la Tabla 11 se observa que del lado del financiamiento, el 80,6 % de los recursos proviene de depósitos del público, configurando una estructura de fondeo de bajo costo, pero sensible y susceptible a retiradas masivas. Las obligaciones financieras y cuentas por pagar suman 6,6 % del activo, por lo que la dependencia de deuda institucional es limitada. El patrimonio cubre 12,9 % del activo por encima del 9 % regulatorio gracias principalmente a reservas (8,5 %) y capital social (3,4 %); sin embargo, la utilidad retenida es mínima (0,082 %), de modo que el crecimiento futuro seguirá dependiendo de nuevas aportaciones de socios o de mejoras en la

rentabilidad. En conjunto, la foto vertical refleja una Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. con sólida liquidez inmediata y holgura patrimonial aceptable, pero altamente apalancada en depósitos y con resultados aún insuficientes para fortalecer su base de capital a largo plazo.










4.3 Análisis Horizontal JUN-SEP

Entre el segundo y el tercer trimestre de 2024 la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. muestra cambios significativos en sus principales indicadores. La protección patrimonial de activos se reduce de 1 029 % a 527 % (-502 p.p.), lo que indica que el capital está siendo absorbido por el crecimiento de activos o mayores provisiones, aun cuando el índice regulatorio de patrimonio técnico mejora levemente (17,31 % → 17,90 %). La calidad de cartera se deteriora: la morosidad bruta sube de 7,59 % a 9,87 % (+2,28 p.p.; +30 %), impulsada por microcrédito (+2,95 p.p.) y préstamos de consumo (+2,01 p.p.), mientras la cobertura de la cartera problemática tiene una reducción de 131 % a 107 % (-24 p.p.), limitando el margen de absorción de pérdidas.

En eficiencia, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. disminuyó, ya que la proporción de gastos operativos cubiertos por los ingresos aumentó 106,3 % a 118,8 %, lo que, junto con mayores provisiones, desploma la rentabilidad: ROA pasa de 0,53 % a 0,12 % y ROE de 3,92 % a 0,87 %. La única mejora notable fue la liquidez inmediata: los fondos disponibles sobre depósitos de corto plazo saltan de 37,2 % a 64,1 % (+26,9 p.p.; +72 %), y la cobertura a los 25 mayores depositantes sube de 255 % a 403 %. No obstante, esta mayor liquidez obedece a mayores saldos ociosos; si la morosidad sigue al alza, el colchón de liquidez podría esfumarse para financiar nuevas provisiones. En conclusión, el trimestre refleja un intercambio riesgoso: más liquidez a costa de capital y rentabilidad, con señales claras de deterioro crediticio que demandan acción correctiva prioritaria.

4.4 Indicadores SEPS

TABLA 12
Indicadores SEPS

Bloque	Indicador clave (sep-24)	Umbral normativo	Semáforo
Capital	Patrimonio técnico / APR = 17,9 %	$\geq 9 \%$	
Calidad de activos	Morosidad bruta = 9,87 %	$\leq 5 \%$	
	Cobertura cartera problemática = 106,6 %	$\geq 100 \%$	
Gestión administrativa	Grado de absorción = 118,8 %	$\leq 100 \%$	
	Activos productivos / pasivos con costo = 109,9 %	$\geq 110 \%$	
Rentabilidad	ROA = 0,12 %	$\geq 1 \%$	
	ROE = 0,87 %	$\geq 5 \%$	
Liquidez	Fondos disponibles / depósitos corto = 64,1 %	$\geq 8 \%$	
	Cobertura 25 mayores depositantes = 402,6 %	$\geq 100 \%$	

Los semáforos de la SEPS indican que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. tiene dos realidades distintas: capital y liquidez navegan en zona verde, pero el núcleo operativo se tiñe de rojo. Con 17,9 % de patrimonio técnico sobre activos ponderados, el capital duplica el mínimo regulatorio y los fondos disponibles cubren 64 % de los depósitos a corto plazo, dando holgura frente a retiros inesperados. Sin embargo, la morosidad bruta de 9,9 % casi el doble del umbral y la caída de la cobertura de cartera problemática a un ajustado 107 %

evidencian que el riesgo crediticio avanza más rápido que las reservas. Al mismo tiempo, el grado de absorción del 119 % confirma que los gastos operativos ya devoran todo el margen financiero, hundiendo la rentabilidad: ROA 0,12 % y ROE 0,87 % incumplen holgadamente los mínimos de 1 % y 5 %. En conjunto, la foto prudencial es de “capital y liquidez sanos, pero motores averiados”: si la morosidad continúa subiendo o los gastos no se recortan, la solvencia verde podría virar rápidamente a amarillo. Se necesita urgentemente reforzar la gestión de las finanzas en lo que respecta a cobranzas, microcréditos y consumo, una revisión de las políticas de créditos e implementar un plan de eficiencia que reduzca el costo operativo.

4.5 Márgenes

Como se observa en la Tabla 12 el análisis de márgenes expone una contradicción: la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. genera un diferencial financiero sólido (43,7 %), señal de precios de cartera adecuados y fondeo relativamente barato, pero casi todo ese colchón se desvanece antes de llegar a la línea de utilidad. Hay dos factores que explican dicha contradicción, primero, las provisiones absorben 18 % de los ingresos, reflejando la escalada de morosidad que ya supera 9 %. Segundo, los gastos operativos consumen 27 %, coronando un grado de absorción del 119 % que declara, en la práctica, que el margen financiero no basta para cubrir la estructura de costos. El resultado es un margen operativo de 1,3 % y un margen neto de apenas 0,9 %, lo que produce un ROA de 0,08 % y ROE de 0,64 %, ambos muy por debajo de los umbrales prudenciales (1 % y 5 %). La entidad no requiere readecuar el precio de sus préstamos sino contener el margen de gastos operativos y el riesgo crediticio: si no se reduce provisiones mediante una recuperación efectiva y no se ajusta su base de costos, la rentabilidad seguirá en niveles que apenas sostienen el capital, limitando la capacidad de crecimiento y vulnerando la resiliencia frente a futuras dificultades.

TABLA 13
Márgenes financieros

Margen	Fórmula aplicada	24-sep
Financiero	(Intereses y descuentos ganados – Intereses causados) ÷ Ingresos financieros	43,7 %
Operativo	Resultado operativo ÷ Ingresos totales	1,3 %
Neto	Utilidad neta ÷ Ingresos totales	0,9 %

4.6 Cobertura de cartera

Tal como se observa en la Tabla 14 provisión total asciende a USD 22,24 millones un 10,5 % del portafolio y cumple los mínimos regulatorios para cada tramo. El superávit, cercano a USD 5,94 millones, se concentra casi por completo en Riesgo Normal: allí la cobertura es 4,0 % frente al 1 % exigido, aportando un colchón de USD 5,65 millones que puede absorber migraciones hacia categorías superiores sin generar resultados inmediatos. Las carteras potencial y deficiente también exhiben excedentes moderados (7,9 % y 23,4 % de cobertura, respectivamente), mientras pérdida está totalmente reservada al 100 %. El único punto de tensión es Dudoso Recaudo, situado justo en el umbral del 60 %; cualquier deterioro adicional presentaría requerimientos de reservas nuevas a los cuales la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. no está preparada.

Tomando en cuenta los tramos problemáticos (Deficiente, Dudoso y Pérdida) la cobertura se sitúa en 72 %, muy por debajo del blindaje ideal del 100 % y 24 p.p. menos que en junio, lo que explica el descenso de la “cobertura cartera problemática” reportado por la SEPS. Esto, en conjunto con el alza de morosidad y la caída de utilidades, sugiere que el superávit actual corre riesgo de esfumarse si la calidad crediticia sigue debilitándose. Por tanto,

la prioridad es mejorar la gestión de cobros en microcréditos, además de un ajuste en el cálculo de provisiones y una revisión de la política de provisiones para trasladar parte del exceso de la cartera normal a categorías críticas cuando aparezcan señales tempranas de incumplimiento. Mantener este ajuste preventivo evitará presionar capital y mantener la rentabilidad en los próximos trimestres además de sostener el cumplimiento normativo ante escenarios adversos.

4.7 Prueba de estrés

Para evaluar la solidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. se aplicó un escenario de estrés moderado con dos choques simultáneos: (1) el 5 % de la cartera vigente se reclasifica a categoría “Pérdida”, obligando a constituir provisión al 100 % de ese saldo; (2) se produce un retiro del 10 % de los depósitos a corto plazo, cubierto íntegramente con fondos disponibles. Con estas premisas se recalcularon, sobre el balance de septiembre 2024, la provisión total, el patrimonio, la autonomía (patrimonio/activos), los fondos líquidos y los dos indicadores regulatorios más sensibles: liquidez inmediata (fondos/depósitos) y cobertura de la cartera problemática.

TABLA 14
Prueba de estrés

Variable crítica	Situación base sep- 24	Tras la prueba de estrés	Cambio
Provisión total (USD)	22,24 M	31,27 M	+9,03M
Patrimonio (USD)	37,04 M	28,01 M	-24 %
Autonomía (Patrimonio / Activos)	12,79 %	9,67 %	-3,1 %
Fondos disponibles (USD)	60,65 M	37,32 M	-38 %
Liquidez inmediata†	26,0 %	17,8 %	-8,2 %
Cobertura cartera problemática	106,6 %	82 %	-24,6%

El choque consume USD 9,0 millones de capital, reduce la autonomía de 12,9 % a 9,7 % (apenas 0,7 p.p. sobre el mínimo SEPS) y lleva la cobertura de la cartera problemática de 106,6 % a 82 %, por debajo del umbral normativo de 100 %. La liquidez inmediata cae de 26 % a 17,8 %, todavía el doble del piso reglamentario, pero el colchón de fondos se recorta 38 %. En síntesis, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. soportaría este estrés sin incumplir capital ni liquidez, aunque quedaría con márgenes mínimos: un deterioro adicional del 2 % de la cartera o retiros superiores al 15 % la colocarían fuera de los límites prudenciales. Prioridades inmediatas: reforzar cobranza en microcrédito y consumo, y formalizar un plan de contingencia de liquidez para preservar solvencia ante escenarios más severos.

4.8 Análisis final

El capítulo demuestra que, entre junio y septiembre 2024, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda. pasó de estabilidad a vulnerabilidad. El análisis vertical confirma un activo concentrado en cartera (62 %) y un pasivo dominado por depósitos (81 %), con patrimonio de 12,9 %: suficiente para la SEPS, pero estrecho ante retiros espontáneos o pérdidas de clientes. Horizontalmente, la morosidad bruta subió de 7,6 % a 9,9 % y la cobertura patrimonial de activos cayó 500 p.p.; la cobertura de cartera problemática descendió de 131 % a 107 %, mientras el grado de absorción de gastos operativos escaló a 119 %, hundiendo el ROA a 0,12 % y el ROE a 0,87 %.

El semáforo prudencial queda verde en capital (17,9 %) y liquidez inmediata (64 %), amarillo en cobertura problemática, y rojo en morosidad, eficiencia y rentabilidad. Los márgenes revelan el problema: un margen financiero robusto (43,7 %) se evapora en provisiones (18 % de ingresos) y gastos administrativos (27 %), dejando un margen operativo de 1,3 % y neto de 0,9 %. La matriz de provisiones muestra un superávit global de USD 5,9 millones concentrado en cartera normal (cobertura 4 % vs. 1 % mínimo); sin embargo, los tramos problemáticos quedan cubiertos al 72 %, por debajo del blindaje ideal. La prueba de

estrés —5 % de migración a pérdida y retiro del 10 % de depósitos— consume 24 % del capital y baja la autonomía a 9,7 %, manteniendo la liquidez en 17,8 %, pero sin margen adicional. En síntesis, la entidad conserva liquidez cómoda y capital mínimo, pero la combinación de morosidad creciente, provisiones al alza y costos elevados compromete la rentabilidad y amenaza la solvencia ante choques más severos.

El análisis conjunto de los resultados revela un panorama con marcados contrastes en la cultura de control de la empresa. La organización posee una base sólida y una ventaja significativa: una fuerza laboral con una alta conciencia ética, que en su abrumadora mayoría reconoce y comprende qué acciones constituyen un fraude. Sobre este pilar, la empresa ha construido una infraestructura de control formal y robusta, ya que la mayoría de los encuestados confirma que se utilizan técnicas de auditoría forense, se aplican pruebas de cumplimiento y se evalúan periódicamente los sistemas de control. Estos hallazgos sugieren que, a nivel estratégico y procedimental, la compañía ha implementado las herramientas correctas para mitigar riesgos.

4.9 Aplicación Práctica de Técnicas Forenses a Riesgos Identificados

4.9.1 Escenario 1: Manipulación de Cartera para Cumplir Metas

Irregularidad: Un asesor de crédito, presionado por las metas de fin de mes, modifica los ingresos de un solicitante en el sistema para que un crédito sea aprobado, aunque no califique.

Técnicas Forenses para Detectarlo:

1. **Análisis de Datos (Data Analytics):** Correr un script para identificar patrones inusuales, como un pico de créditos aprobados en los últimos días del mes o préstamos cuyo monto está justo por debajo del límite de aprobación del asesor.

2. **Muestreo Estratificado:** Seleccionar una muestra de los créditos aprobados por dicho asesor y realizar una verificación documental exhaustiva de las fuentes de ingreso declaradas.
3. **Confirmación Externa:** Contactar directamente al empleador del socio para validar la información de ingresos presentada en la solicitud.

4.9.2 *Escenario 2: Desfalco en Cobranzas (Modalidad "Lapeo")*

Irregularidad: Un cajero recibe el pago en efectivo de la cuota del Cliente A, se apropia del dinero y no lo registra. Días después, cuando el Cliente B paga su cuota, el cajero utiliza ese dinero para registrar el pago del Cliente A y así ocultar el faltante temporalmente.

Técnicas Forenses para Detectarlo:

1. **Auditoría Sorpresiva de Caja:** Realizar un arqueo de caja no anunciado y comparar los recibos físicos con los registros del sistema para detectar discrepancias en fechas y montos.
2. **Confirmación Directa con Socios:** Enviar estados de cuenta o realizar llamadas de confirmación a una muestra aleatoria de socios para verificar las fechas y montos de sus últimos pagos.
3. **Análisis de Secuencia de Recibos:** Revisar la secuencia numérica de los recibos de pago para detectar saltos o irregularidades que puedan indicar la manipulación de las transacciones.

CAPÍTULO V. PROPUESTA

A partir de los hallazgos del análisis financiero y la percepción del personal, se evidencia que la Cooperativa “San José”, si bien no presenta indicios de fraude contable, sí muestra vulnerabilidades significativas en su gestión de riesgo crediticio y eficiencia operativa. La presente propuesta articula un plan integral con acciones específicas para mitigar estos riesgos, fortalecer el control interno y consolidar una cultura antifraude.

5.1 Título de la propuesta

Auditoría forense como método de prevención de fraude en la cooperativa de ahorro y crédito “san José” Ltda. Agencia Guaranda año 2024.

5.2 Objetivo de la Propuesta

Implementar un conjunto de estrategias tácticas y culturales para reducir la exposición al fraude, optimizar la gestión de riesgos y mejorar la sostenibilidad financiera de la cooperativa, basándose en los hallazgos de la auditoría forense.

5.3 Objetivos específicos

- Ejecutar las fases correspondientes a la auditoría forense.
- Evaluar el sistema de control interno de la cooperativa bajo el marco de referencia COSO I.
- Emitir una opinión sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros, así como sobre el cumplimiento y aplicación de la normativa legal, contable y fiscal vigente.
- Presentar un informe técnico con los hallazgos y recomendaciones para fortalecer la gestión financiera y mitigar riesgos de fraude.


5.4 Índice

TABLA 15
Índice de la propuesta

Descripción	PT
Fase I: Conocimiento preliminar	CP
Fase II: Planificación	P
Fase III: Ejecución (Trabajo de campo)	E
Fase IV: Comunicación de Resultados	CR

5.5 Desarrollo de la auditoría forense

FASE I: Planeación


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE	CP
	FASE I: PLANEACIÓN PRELIMINAR	1/1
	PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024	

Objetivo: Implementar un conjunto de estrategias tácticas y culturales para reducir la exposición al fraude, optimizar la gestión de riesgos y mejorar la sostenibilidad financiera de la cooperativa, basándose en los hallazgos de la auditoría forense.

Nº	Procedimiento	REF/PT	Observaciones
1	Carta de presentación y compromiso al Gerente	CPC	N/A
2	Notificación de inicio de auditoría a los principales funcionarios y personas relacionadas con la auditoría	NIA	N/A
3	Cronograma de actividades	CA	N/A
4	Oficio de requerimiento de información	ORI	N/A
5	Realizar la visita previa a la cooperativa y elaborar un informe de la misma	VI	N/A
6	Elaboración del memorándum de planeación	EMP	N/A

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 03/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:** 04/03/2025

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE CARTA DE PRESENTACIÓN Y COMPROMISO AL GERENTE</p> <p style="text-align: center;">PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024</p>	<p style="text-align: center;">CP CPC 1/1</p>
---	--	--

Guaranda, 23 de enero de 2025

Mgr.

Alonzo Patricio Pérez Pérez

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSELTDA.

Presente.

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo y a la vez mis mejores deseos de éxito en las funciones que desempeña. Me permito dirigirme a usted en referencia a la solicitud enviada para la realización de la auditoría forense de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Agencia del cantón Guaranda, provincia Bolívar, correspondiente al periodo del 01 de Junio al 30 de Septiembre del 2024, misma que fue aprobada por usted. Debido a ello, nos permitimos comunicarle que se ha planificado iniciar el desarrollo de la auditoría a partir del 08 de marzo del presente año.

La auditoría se llevará a cabo conforme a las respectivas normas y reglamentos de auditoría, con el propósito de obtener una opinión sobre la gestión de la institución. Para ello se aplicarán procedimientos y técnicas de auditoría, a fin de recopilar la evidencia necesaria que sustente nuestra opinión al culminar la ejecución del trabajo. Esta auditoría tiene como finalidad el desarrollo de un caso práctico con fines académicos.

Solicitamos de la manera más atenta las facilidades necesarias para acceder a la información requerida sin contratiempos, así como la designación de un responsable o coordinador dentro de la cooperativa para canalizar la entrega de documentación e información durante el proceso de auditoría.

Agradeciendo de antemano su colaboración y esperando contar con la autorización correspondiente, me suscribo.



Paulina Gabriela Sánchez Duran
Estudiante Egresada UEB



Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera
Estudiante Egresada UEB

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 23/01/2025

Revisado por: IOT **Fecha:** 24/01/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

**NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA A
LOS PRINCIPALES FUNCIONARIOS Y
PERSONAS RELACIONADAS CON LA
AUDITORÍA
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**CP
NIA
1/1**

Guaranda, 30 de enero de 2025

Mgtr.

Alonzo Patricio Pérez Pérez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.**

Presente.

De mi consideración:

Por medio de la presente reciba un cordial y atento saludo. Me permito notificar el inicio de la auditoría forense en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Agencia del cantón Guaranda, provincia Bolívar, correspondiente al periodo comprendido del 01 de junio al 30 de septiembre de 2024.

La ejecución se realizará conforme a lo planificado, con el objetivo de diagnosticar el estado actual de los estados financieros de la cooperativa, mediante el desarrollo de las distintas fases del proceso de auditoría, con el fin de obtener evidencias suficientes y competentes para la elaboración del respectivo informe.

En tal virtud, solicito disponer a todos los colaboradores de la entidad que otorguen las facilidades necesarias para la ejecución del trabajo, a efecto de cumplir con los objetivos propuestos.

Atentamente,

Paulina Gabriela Sánchez Duran
Estudiante Egresada UEB

Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera
Estudiante Egresada UEB

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/01/2025

Revisado por: IOT Fecha: 31/01/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

**CP
CA
1/1**

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Fase de la auditora forense	Cantidad de días	Fechas		
		Inicio	Fin	
I	Planeación			
	Programado 30%	30	3/8/2025	4/8/2025
II	Elaboración y desarrollo del programa de auditoría			
	Programado 50%	30	4/8/2025	5/8/2025
III	Comunicación de resultados			
	Programado 20%	30	5/6/2025	6/6/2025
IV	Seguimiento y monitoreo de los resultados			
	Total, de días	90		

Elaborado por: PS-CA Fecha: 31/01/2025

Revisado por: IOT Fecha: 03/02/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

**OFICIO DE REQUERIMIENTO DE
INFORMACIÓN**

**CP
ORI
1/1**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

Guaranda, 03 de febrero de 2025

Mgtr.

Alonzo Patricio Pérez Pérez

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.**

Presente.

De mi consideración:

La auditoría forense se realizará por el periodo comprendido entre el 01 de junio al 30 de septiembre de 2024, para lo cual solicito, de la manera más comedida, disponer a quien corresponda entregar la siguiente información:

No.	Requerimientos	Medio de verificación
1	Reseña Histórica	Estatuto
2	Organigrama estructural	Organigrama estructural aprobado
3	Misión, visión, objetivos y valores	Reporte
4	Estados financieros de la agencia Guaranda, periodos 2024	Documento certificado
5	Productos y servicios financieros	Documento certificado
6	Otros documentos	Documentos certificados

Atentamente,

Paulina Gabriela Sánchez Duran
Estudiante Egresada UEB

Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera
Estudiante Egresada UEB

Elaborado por: PS-CA Fecha: 03/02/2025

Revisado por: IOT Fecha: 04/02/2025



MeVisita de la institución

CP
CP
VI
1/MP
1/14

1. Antecedentes

Guaranda, 15 de febrero del 2025

Jefe de Agencia Guaranda de Ahorro y Crédito San José Ltda., ubicada en la ciudad de

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.

Guaranda, es una institución financiera que brinda servicios de ahorro, crédito y otros productos financieros a sus socios, con el propósito de contribuir al desarrollo económico

El día 15 de febrero del 2025 se realizó la visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Agencia Guaranda, ubicada en la Vía Ambato – Guaranda N.º 333, en la alternativas accesibles y confiables que promuevan el bienestar de sus socios y la ciudad de Guaranda, con el objetivo de observar las condiciones generales de las instalaciones y recibir información relevante dentro del proceso de auditoría forense.

Durante la visita se constató que la cooperativa cuenta con una infraestructura de dos plantas, donde se ubican la oficina del gerente, la sala de reuniones y el área de revisiones financieras periódicas para evaluar su situación económica y operativa. Sin embargo, no se ha efectuado previamente una auditoría forense en la agencia, los días domingos de 08h00 a 14h00. En este contexto, se solicita de manera cordial y respetuosa su colaboración y apoyo para continuar con las actividades planificadas dentro del proceso de los controles internos y la integridad de los estados financieros. auditoría forense correspondiente a la presente evaluación.

2. Motivo

En aras de agradecer, me despido reiterándole mis sentimientos de consideración y estima, desándole éxitos en el cumplimiento de sus funciones.

La presente auditoría forense tiene como finalidad evaluar de manera exhaustiva los controles internos y diagnosticar la situación actual de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., Agencia Guaranda, durante el periodo

01 de junio al 30 de septiembre de 2024. Este trabajo busca identificar posibles

Paulina Gabriela Sánchez Duran Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera
indicios de fraude, Evidencia de debilidades que permitan identificar oportunidades de mejora en procedimientos de gestión financiera.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 15/02/2025
Revisado por: IOT Fecha: 17/02/2025
Elaborado por: PS-CA Fecha: 18/03/2025



Memorándum de planificación

CP

MP

2/14

3. Objetivo de la Propuesta

Implementar un conjunto de estrategias tácticas y culturales para reducir la exposición al fraude, optimizar la gestión de riesgos y mejorar la sostenibilidad financiera de la cooperativa, basándose en los hallazgos de la auditoría forense.

3.1 Objetivos específicos

- Ejecutar las fases correspondientes a la auditoría forense.
- Evaluar el sistema de control interno de la cooperativa bajo el marco de referencia COSO I.
- Emitir una opinión sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros, así como sobre el cumplimiento y aplicación de la normativa legal, contable y fiscal vigente.
- Presentar un informe técnico con los hallazgos y recomendaciones para fortalecer la gestión financiera y mitigar riesgos de fraude.

4. Alcance

La auditoría se realizará para el periodo comprendido entre el 01 de junio y el 30 de septiembre del año 2024, abarcando el análisis de los estados financieros, las operaciones relevantes y los procedimientos internos aplicados en la Agencia Guaranda de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.

Revisado por: IOT

Fecha:26/03/2025

Elaborado por: PS-CA **Fecha:**18/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:**26/03/2025

Elaborado por: PS-CA **Fecha:**18/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:**26/03/2025

Elaborado por: PS-CA **Fecha:**18/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:**26/03/2025

Elaborado por: PS-CA **Fecha:**18/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:**26/03/2025

Elaborado por: PS-CA **Fecha:**18/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:**26/03/2025

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 27/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:**31/03/2025



Memorándum de planificación

CP

MP

5/14

57. Enfatizar y diversificar fuentes de captación de crédito social interno y de otras fuentes permitiendo

87. Bajar el costo de los recursos financieros propios a partir de la gestión cooperativa para el caso de

Ahorro... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

... (text partially obscured)

Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Dirección	San José e Chimbo
Teléfono	032988 835
Página web	https://www.coopsan jose.fin.ec/

Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda.
Dirección	Convención de 1984 y
Teléfono	03288-835

Horario	Lun-Vie 8am - 5pm
---------	-------------------

Elaborado por: PS-CA Fecha: 27/03/2025

Revisado por: IOT Fecha: 31/03/2025



Memorándum de planificación

CP

MP

9/14

- D5: Brechas en controles clave de RR.HH. y ética: verificación de antecedentes en cargos sensibles, políticas de conflicto de interés, y rotación en áreas críticas.
- D6: Seguimiento a hallazgos de auditoría débil (riesgo de irregularidades por supervisión insuficiente).
- D7: Alta dependencia de depósitos y liquidez ociosa que reduce rentabilidad y eleva sensibilidad a retiros.
- D8: Cobertura de tramos problemáticos de cartera en 72% (por debajo del blindaje ideal).
- D9: Concentración estructural: activo con 62% en cartera; pasivo con 81% en depósitos (mayor sensibilidad ante choques).
- D10: La gestión de riesgos no está plenamente institucionalizada ($\approx 40\%$ de respuestas negativas).

Amenazas

- A1: Incumplimiento/alertas SEPS en morosidad ($>5\%$), eficiencia ($>100\%$) y rentabilidad ($<$ mínimos) que puede derivar en acciones regulatorias y mayores exigencias.

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 27/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:** 31/03/2025



Memorándum de planificación

CP

MP

10/14

- A2: Stress de cartera: una migración 5% a pérdida + retiro de 10% de depósitos consume ~24% del capital (vulnerabilidad ante choques).
- A3: Riesgo de liquidez por retiros de depositantes relevantes y retorno de excedentes de liquidez: impacto directo en márgenes.
- A4: Riesgos de fraude operativos identificados: manipulación de cartera para cumplir metas y desfaldo en cobranzas (lapeo).
- A5: Mayor necesidad de provisiones si empeora la cartera (tramo Dudoso al límite y cobertura problemática a la baja).
- A6: Liquidez alta por saldos ociosos (costo de oportunidad y presión sobre ROA/ROE si persiste).

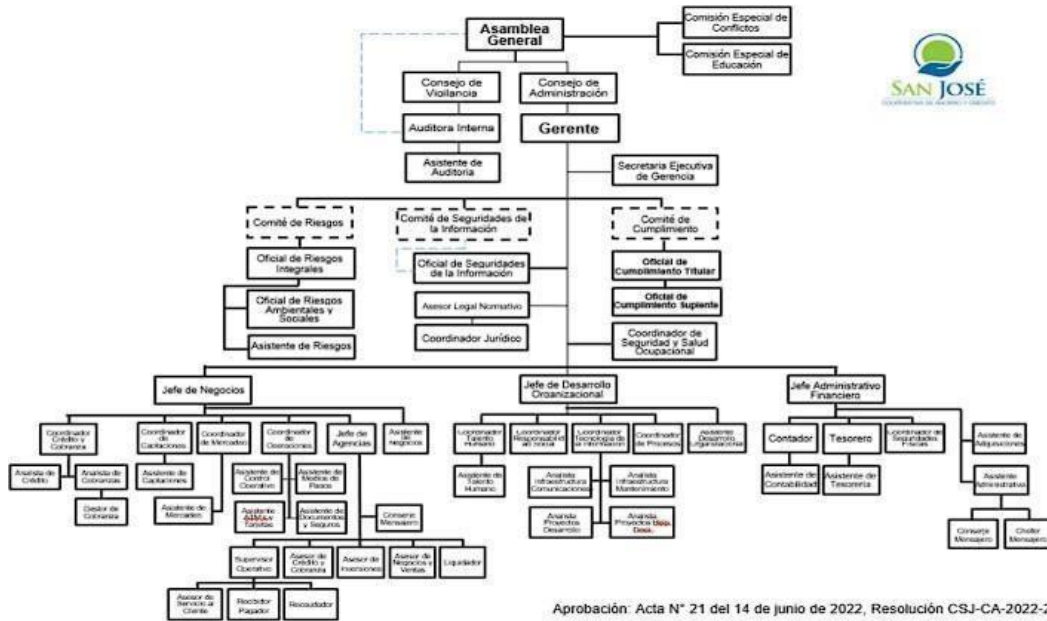
13. Estructura propiedad

La infraestructura de la Cooperativa cuenta con dos plantas amplias debidamente distribuidas lo que facilita el funcionamiento. En la planta baja al ingreso de la Cooperativa se encuentran: Las áreas de cajas y servicio al Cliente, Vigilancia y Seguridad y Servicios Generales. En la segunda planta se encuentran las áreas administrativas.

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 27/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:** 31/03/2025

14. Estructura organizacional



Elaborado por: PS-CA

Fecha: 27/03/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 31/03/2025

15. Estructura organizacional del departamento de Contabilidad



Su función principal es garantizar la correcta registración, análisis y presentación de la información financiera, cumpliendo con la normativa contable nacional e internacional, así como con los requerimientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

16. Actividades económicas

- Otorgamiento de créditos a socios y terceros.
- Gestión de inversiones financieras.
- Emisión y administración de pólizas y depósitos a plazo fijo.
- Servicios conexos como transferencias, pagos y recaudaciones.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 27/03/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 31/03/2025



Memorándum de planificación

CP

MP

13/14

17. Productos y servicios financieros que ofrece

Líneas de Crédito: La Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda. ofrece diversas líneas de crédito en todas sus agencias, con el objetivo de promover el crecimiento económico de sus socios.

Crédito Productivo: Destinado a micro, pequeñas y medianas empresas para capital de trabajo o inversión en activos fijos.

Crédito de Consumo: Para la adquisición de bienes o servicios de uso personal o familiar.

Crédito de Vivienda: Para compra, construcción o remodelación de vivienda.

Crédito Educativo: Para financiar estudios de educación básica, bachillerato, universitaria o de posgrado.

Crédito Emergente: Para atender necesidades imprevistas o de urgencia.

Servicios Financieros Complementarios

- Cuentas de ahorro.
- Depósitos a plazo fijo.
- Servicios de transferencias y pagos.
- Pólizas de inversión.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 27/03/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 31/03/2025



Memorándum de planificación

CP

MP

14/14

18. Financiamiento

- **Crédito:** La cooperativa ofrece diversas líneas de crédito orientadas a cubrir las necesidades de sus socios, promoviendo el desarrollo personal, familiar y empresarial. Entre ellas: crédito productivo, de consumo, vivienda, educativo y emergente.
- **Ahorro:** Cuentas de ahorro seguras y rentables, con disponibilidad inmediata de los fondos y beneficios adicionales para los socios.
- **Inversión:** Depósitos a plazo fijo con condiciones competitivas de seguridad y rentabilidad, respaldados por una sólida calificación de riesgo.

19. Equipo Auditor

Cargo	Nombre Completo
Jefa Auditoría	de Paulina Gabriela Sánchez Duran
Auditora Operativa	Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 27/03/2025

Revisado por: IOT **Fecha:** 31/03/2025

	Tabular los resultados de las preguntas.	Abril	Semana 3	Paulina Sánchez
				Cynthia Aguaguña
2. Análisis de Resultados	Realizar un análisis del nivel de confianza y el nivel de riesgo.	Abril	Semana 4	Paulina Sánchez
				Cynthia Aguaguña

Realizar un análisis de forma individual para cada área del COSO 1	Mayo	Semana 1-2	Paulina Sánchez
			Cinthia Aguaguña
Evaluar el balance general comprendido entre junio y septiembre	Mayo	Semana 3	Paulina Sánchez

				Cynthia Aguaguña
	Evaluar los indicadores SEPS comprendidos entre junio y septiembre	Mayo	Semana 4	Paulina Sánchez
				Cynthia Aguaguña
3. Redacción e Integración Final	Redactar los hallazgos basados en la discusión de resultados y la hipótesis planteada.	Junio	Semana 1-4	Paulina Sánchez

Cynthia
Aguaguña

Elaborar los documentos necesarios
para la comunicación de resultados

Julio

Semana 1

Paulina
Sánchez

Cynthia
Aguaguña

Elaborado por: PS-CA Fecha: 03/04/2025

Revisado por: OT Fecha: 07/04/2025

Fase III: Elaboración y desarrollo del programa de auditoría



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE

PLANEACIÓN TRABAJO DE CAMPO (EJECUCION)

E
1/1

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30
DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

Objetivo: Diagnosticar el estado actual de los estados financieros y del sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., agencia Guaranda, aplicando técnicas de auditoría forense para identificar riesgos de fraude, debilidades operativas y deficiencias en los controles institucionales, conforme al marco COSO I y a la normativa SEPS.

Nº	Procedimiento	REF/PT	Observaciones
1	Elaborar el cuestionario de control interno con base en el modelo COSO I y las áreas críticas de la cooperativa.	CCI	N/A
2	Calificar los niveles de confianza y de riesgo en función de los resultados del cuestionario de control interno.	MPR	N/A
3	Analizar las áreas vulnerables y elaborar la hoja de recomendaciones de mejora del control interno.	REC	N/A
4	Realizar el análisis financiero (razones de liquidez, ROA, ROE, morosidad bruta y apalancamiento).	AF	N/A
5	Aplicar indicadores de fraude para detectar posibles irregularidades contables o operativas.	IF	N/A
6	Elaborar la hoja de hallazgos y consolidar las evidencias de la auditoría forense.	AH	N/A

Elaborado por: PS-CA **Fecha:** 15/04/2025

Revisado por: IOT **Fecha:** 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
CCI
1/25**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total		Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	1	¿Existe un código de ética o de conducta formal, escrito y distribuido a todo el personal de la cooperativa?	25	15	10		Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente .
Ambiente de Control	2	¿La alta gerencia y el Consejo de Administración demuestran con su ejemplo un compromiso visible con la integridad y el control interno?		12		13	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	3	¿Está la estructura organizacional claramente definida en un organigrama que establezca líneas de autoridad y responsabilidad ?	25	16	9		Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente .

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

**E
CCI
2/25**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	4	¿Existen políticas y procedimientos formales para la contratación, inducción, capacitación y evaluación del desempeño del personal?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	5	¿Se investigan los antecedentes del personal que ocupará cargos sensibles (ej. caja, crédito, tesorería) antes de su contratación?	25	10	15	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	6	¿El Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia están compuestos por miembros con la suficiente independencia y experiencia para supervisar a la gerencia?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30
DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
CCI
3/25**

COSO I

Componente COSO I	Nº	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	7	¿Se han definido y comunicado claramente las responsabilidades y atribuciones del Consejo de Administración y de Vigilancia, conforme a la LOEPS?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	8	¿La asignación de autoridad y responsabilidad está alineada con los objetivos operativos de la entidad?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	9	¿Existen políticas claras que prohíben conflictos de interés, como la aprobación de créditos a familiares sin pasar por un comité independiente?	25	10	15	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.**
AUDITORÍA FORENSE
**CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**
**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

E
CCI
4/25

COSO I

Componente COSO I	Nº	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	10	¿La gerencia toma acciones disciplinarias claras y consistentes cuando se violan las políticas o el código de conducta?	25	13	12	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	11	¿La filosofía y el estilo de gestión de la dirección promueven una cultura de control o una cultura de toma de riesgos para cumplir metas comerciales?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	12	¿Se promueve una cultura donde el personal se siente responsable del control interno en sus respectivas áreas?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
5/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	Nº	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	13	¿El personal comprende los objetivos generales de la cooperativa y cómo su trabajo contribuye a ellos?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	14	¿Existe una política de rotación de personal en áreas críticas o sensibles para mitigar riesgos?	25	9	16	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	15	¿La dirección demuestra una actitud responsable hacia la información financiera, buscando siempre la precisión y la transparencia?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.**

**AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO**

**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

E

CCI

6/25

COSO I


Componente COSO I	Nº	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	16	¿Tiene la cooperativa un proceso formal y periódico para identificar los riesgos operativos, financieros y de cumplimiento?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	17	¿Se evalúa de forma específica el riesgo de fraude interno (ej. desfalco) y externo (ej. estafa)?	25	9	16	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	18	¿Se considera el riesgo de que la presión por alcanzar metas de colocación de créditos incentive la omisión de controles?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025

 <p>SAN JOSÉ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024</p>	<p>E CCI 7/25</p>
--	--	--

COSO I


Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	19	¿Se han identificado y analizado los riesgos asociados a cada producto financiero que ofrece la cooperativa (ej. microcrédito, consumo)?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	20	¿Existe un proceso para evaluar el impacto y la probabilidad de los riesgos identificados?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	21	¿Se analizan los riesgos derivados de cambios en el entorno económico, tecnológico o regulatorio (ej. nuevas normas de la SEPS)?	25	8	17	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025

 <p>SAN JOSÉ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024</p>	<p>E CCI 8/25</p>
--	--	--

COSO I


Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	22	¿La evaluación de riesgos incluye el riesgo de que los sistemas de información sean vulnerados o manipulados?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	23	¿Se han establecido objetivos claros y medibles a nivel de entidad y de procesos, para poder identificar los riesgos que amenazan su cumplimiento?	25	19	6	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	24	¿Se considera el riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) en la evaluación de riesgos de la entidad?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025

 <p>SAN JOSÉ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024</p>	<p>E CCI 9/25</p>
--	--	--

COSO I


Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	25	¿El proceso de evaluación de riesgos distingue entre riesgos inherentes y riesgos residuales (después de aplicar controles)?	25	10	15	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	26	¿Se revisa y actualiza la matriz de riesgos al menos una vez al año o cuando ocurren cambios significativos?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	27	¿Participan los diferentes niveles de la organización en el proceso de identificación de riesgos de sus respectivas áreas?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	E CCI 10/25
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024		

COSO I


Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	28	¿Se considera el riesgo de reputación como parte de la evaluación general de riesgos?	25	12	13	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	29	¿Se evalúa el riesgo de que la información financiera pueda ser presentada de manera inexacta o fraudulenta?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	30	¿La dirección ha definido un nivel de "apetito al riesgo" o tolerancia al riesgo para guiar la toma de decisiones?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025

 <p>SAN JOSÉ COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</p> <p>PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024</p>	<p>E CCI 11/25</p>
--	--	---

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	31	¿Existe una estricta segregación de funciones entre quienes autorizan, ejecutan, registran y supervisan las transacciones?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	32	¿La aprobación de créditos y la condonación de intereses o capital requieren autorizaciones de niveles jerárquicos adecuados o de un comité?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	33	¿Se realizan arquez de caja periódicos y sorpresivos en todas las agencias y puntos de servicio?	25	9	16	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
12/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30
DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	34	¿Se realizan conciliaciones bancarias y de cuentas contables importantes de manera regular y por personal independiente?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	35	¿Existe un control de doble custodia para el acceso a la bóveda, títulos valores y otros activos importantes?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	36	¿Las transacciones que superan un monto predefinido requieren una autorización de un nivel superior?	25	11	14	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
13/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	37	¿Los expedientes de crédito son revisados para asegurar que contienen toda la documentación de respaldo antes del desembolso?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	38	¿Existen controles sobre los sistemas de información, como contraseñas seguras, perfiles de usuario basados en funciones y control de acceso a datos sensibles?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	39	¿Se realizan copias de seguridad (backups) de la información crítica de forma periódica y se almacenan en un lugar seguro?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
14/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	40	¿Los activos fijos de la cooperativa están debidamente registrados, etiquetados y se realizan inventarios físicos periódicos?	25	8	17	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	41	¿Se comparan periódicamente los resultados financieros reales con los presupuestados y se investigan las variaciones significativas?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	42	¿Se realizan verificaciones de cumplimiento de las normativas de "Conozca a su Cliente" para la prevención de lavado de activos?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
15/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	43	¿Existen controles para asegurar que las provisiones de cartera se calculen de acuerdo con la normativa de la SEPS?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	44	¿Los desembolsos y pagos importantes se realizan a través de transferencias o cheques en lugar de efectivo?	25	14	11	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	45	¿Se revisan y aprueban los gastos administrativos por un supervisor antes de su pago?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
16/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	46	¿La información financiera y operativa que recibe la gerencia es relevante, fiable y oportuna para la toma de decisiones?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	47	¿Están las políticas, procedimientos y manuales de la cooperativa actualizados y disponibles para todo el personal pertinente?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	48	¿Existen canales de comunicación efectivos para que la dirección comunique las responsabilidades de control interno al personal?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
CCI
17/25**

E

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	49	¿Funciona un canal de denuncias seguro, confidencial y anónimo para que empleados o socios reporten irregularidades sin temor a represalias?	25	10	15	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	50	¿Se comunican de manera clara y efectiva las funciones y responsabilidades de cada empleado?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	51	¿El sistema contable y de operaciones genera informes que permiten supervisar el desempeño y detectar desviaciones?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
18/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	52	¿La comunicación fluye de manera ascendente, permitiendo que el personal informe problemas operativos o de control a sus supervisores?	25	13	12	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	53	¿Se informa de manera adecuada al Consejo de Administración y Vigilancia sobre el desempeño, los riesgos y el funcionamiento de los controles?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	54	¿Existe una comunicación efectiva con partes externas como socios, proveedores y entes reguladores (SEPS)?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
19/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	55	¿Se capacita al personal sobre la importancia de la calidad de la información y los riesgos de registrar datos incorrectos?	25	20	5	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	56	¿La información sobre los hallazgos de auditoría se comunica a los responsables de las áreas evaluadas para que tomen acciones correctivas?	25	8	17	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	57	¿Los sistemas de información están integrados para asegurar la coherencia de los datos entre diferentes áreas (ej. contabilidad y cartera)?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
20/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	58	¿El personal entiende qué información es confidencial y cuáles son las políticas para su manejo?	25	13	12	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	59	¿Se llevan a cabo reuniones periódicas entre departamentos para coordinar actividades y resolver problemas comunes?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	60	¿Los informes de gestión incluyen tanto indicadores financieros como no financieros (indicadores de riesgo, satisfacción del socio, etc.)?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

E
CCI
21/25

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	61	¿Se realizan actividades de supervisión continua como parte de las operaciones diarias (ej. un jefe de agencia revisando el cuadro de caja diario)?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	62	¿La función de Auditoría Interna es independiente, competente y cuenta con los recursos suficientes para realizar su trabajo?	25	11	14	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	63	¿Se realizan evaluaciones periódicas o auditorías específicas sobre la eficacia del sistema de control interno?	25	17	8	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**E
CCI
22/25**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	64	¿El alcance de las auditorías internas cubre todas las áreas y riesgos significativos de la cooperativa?	25	9	16	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	65	¿Se documentan y comunican formalmente los hallazgos y las deficiencias de control a la gerencia y a los consejos?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	66	¿Existe un proceso de seguimiento formal para verificar que las recomendaciones de la auditoría interna y externa se implementen de manera oportuna?	25	10	15	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
CCI
23/25**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	67	¿La alta gerencia y el Consejo de Vigilancia revisan periódicamente la efectividad del sistema de control interno?	25	13	12	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.
Ambiente de Control	68	¿Se utilizan los resultados de las evaluaciones de control para actualizar y mejorar el sistema?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	69	¿Las quejas o reclamos de los socios se analizan para identificar posibles fallas de control interno?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

E
CCI
24/25

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	70	¿Se realizan autoevaluaciones de control en los diferentes departamentos o agencias?	25	8	17	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	71	¿El personal de auditoría interna recibe capacitación continua para mantenerse actualizado en técnicas de auditoría y normativas?	25	10	15	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	72	¿Las evaluaciones de control interno consideran la eficacia de los cinco componentes del marco COSO?	25	11	14	Percepción Dividida: Las respuestas son variadas, lo que sugiere que este control puede ser inconsistente, no estar bien comunicado o ser percibido de manera diferente según el rol del empleado.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO**

E
CCI
25/25

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL
30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024**

COSO I

Componente COSO I	N°	Pregunta	Total	Si	No	Observaciones
Ambiente de Control	73	¿Se comparan los indicadores de desempeño de la cooperativa con los de entidades similares para identificar posibles áreas de mejora?	25	16	9	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Ambiente de Control	74	¿Se evalúa la competencia y objetividad del personal de auditoría interna de forma periódica?	25	9	16	Área de Mejora Identificada: La mayoría de los encuestados señala una debilidad en este punto, indicando que, aunque no es un fallo crítico, requiere atención.
Ambiente de Control	75	¿La dirección demuestra que toma en serio los informes de supervisión y actúa en consecuencia para corregir las debilidades?	25	15	10	Fortaleza General: Una clara mayoría del personal reconoce este control como funcional y aplicado consistentemente.
Total				1073	802	

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 15/04/2025

Revisado por: IOT

Fecha: 17/04/2025

**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**



**NIVELES DE
CONFIANZA**

**E
MPR
1/5**

**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

Interpretación del control interno

- Calcular el nivel de confianza general

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{CT}{PT} \times 100$$

$$\frac{1073}{1875} * 100 = 57.2266\%$$

Donde:

PT = Ponderación total (todas las respuestas).

CT = Calificación total (todas las “Sí”).

- Establecer el nivel de riesgo

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 42.7733\% = 57.226\%$$

Donde:

NC = Nivel de Control.

NR = Nivel de Riesgo inherente = 100% - NC.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 22/05/2025

Revisado por: IOT Fecha: 26/05/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

NIVELES DE CONFIANZA

**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
MPR
2/5**

Riesgo de Enfoque

Código	Valor	RIESGO	ENFOQUE
CT	1.073 (57,23%)		
PT	1.875 (100%)		
NC	57.266	Medio	
NR	42.7733	Medio-bajo	CUMPLIMIENTO

- CT/PT: totales globales de Sí/Total.
- NC = % “Sí” global = 57,23%.
- NR = 100% - NC = 100% - 57,23% = 42,77%.

Nivel de Confianza

Nivel de confianza (NC)	NC (Sí %)	Nivel de riesgo	NR (=100-N C)	Interpretación SCI	Enfoque
BAJO	15%–50%	ALTO	50%–85%	SCI no confiable / deficiente	Sustantivas
MEDIO	51%–75%	MEDIO	25%–49%	SCI confiable con reservas	Mixtas
ALTO	76%–95%	BAJO	5%–24%	SCI efectivo	Cumplimiento

Elaborado por: PS-CA Fecha: 22/05/2025

Revisado por: IOT Fecha: 26/05/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

NIVELES DE CONFIANZA

**E
MPR
3/5**

**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

Nivel de confianza de los factores del control interno

Componente COSO I	Sí	No	NC(% Sí)	NR(% No)	Nivel de confianza
Ambiente de Control	212	163	56,53%	43,47%	Medio
Evaluación de Riesgos	223	152	59,47%	40,53%	Medio
Actividades de Control	221	154	58,93%	41,07%	Medio
Información y Comunicación	226	149	60,27%	39,73%	Medio-alto
Supervisión y Monitoreo	191	184	50,93%	49,07%	Medio-bajo
Total	1073	802	57,23%	42,77%	Medio

1. Ambiente de Control (56,53% – Medio)

- Indica que más de la mitad de los encuestados perciben que existen políticas, valores éticos y liderazgo que apoyan el control interno.
- Sin embargo, el nivel está lejos de un estándar alto, lo que implica necesidad de reforzar la cultura organizacional y el compromiso gerencial visible en todos los niveles.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 22/05/2025

Revisado por: OT

Fecha: 26/05/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

NIVELES DE CONFIANZA

**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
MPR
4/5**

2. Evaluación de Riesgos (59,47% – Medio)

- Existe reconocimiento de la importancia de identificar riesgos, pero no siempre hay procesos formales y sistemáticos para evaluarlos.
- Un 40% de respuestas negativas evidencia que la gestión de riesgos no está plenamente institucionalizada.

3. Actividades de Control (58,93% – Medio)

- Hay controles establecidos en la operativa diaria, pero el porcentaje indica que no son totalmente consistentes o que su cumplimiento no es uniforme en todas las áreas.

4. Información y Comunicación (60,27% – Medio-alto)

- Es el componente con mejor puntuación, lo que refleja que la información fluye de manera relativamente adecuada.
- Aun así, casi el 40% percibe falencias, sobre todo en retroalimentación desde los niveles operativos y en comunicación horizontal.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 22/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 26/05/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

**NIVELES DE
CONFIANZA**

**E
MPR
5/5**

**PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

5. Supervisión y Monitoreo (50,93% – Medio-bajo)

- Es el componente más débil, ya que casi la mitad considera que la supervisión no es suficiente o que no existe un monitoreo continuo efectivo.
- Esto impacta negativamente en la capacidad de detectar y corregir fallas a tiempo.

Con un promedio global de 57,23%, el nivel de confianza en el control interno de la Cooperativa San José es MEDIO. Esto significa que, si bien hay elementos de control presentes, no son robustos ni homogéneos en todas las áreas.

Las prioridades de mejora deberían centrarse en:

1. Reforzar la supervisión y monitoreo continuo.
2. Formalizar y documentar la gestión de riesgos.
3. Consolidar una cultura de control más sólida en todos los niveles.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 22/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 26/05/2025

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**



**HOJA DE
RECOMENDACIONES**

**E
REC
½**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL
2024**

Nº	REF. P/T	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN
1	CI	Se evidenció un incremento de la morosidad bruta al 9,87 % y una disminución en la cobertura de cartera, reflejando debilidades en el seguimiento crediticio.	Implementar un Módulo de Alerta Temprana que monitoree de forma automatizada el comportamiento de pago de los socios, identificando atrasos o señales de deterioro crediticio antes de que ingresen en mora.
2	CI	No se realizan revisiones periódicas de carteras de alto riesgo, principalmente en microcréditos y consumo.	Ejecutar auditorías internas trimestrales enfocadas en carteras de mayor exposición, con seguimiento de indicadores de riesgo crediticio.
3	CO	Se detectó vulnerabilidad ante escenarios de estrés de liquidez	Elaborar un Plan de Contingencia de Liquidez con umbrales definidos (por ejemplo, liquidez inmediata < 15 % o retiros > 5 % en una semana) y jerarquización de fuentes de fondeo (caja, inversiones, líneas contingentes).
4	CO	Ausencia de un comité formal para manejo de crisis financieras y comunicación oportuna.	Establecer un Comité de Crisis liderado por el Gerente y el Jefe de Riesgos, con un protocolo de comunicación directa a la SEPS y socios para preservar la confianza institucional.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 22/05/2025

Revisado por: OT

Fecha: 26/05/2025

131

**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**



**HOJA DE
RECOMENDACIONES**

**E
REC
2/2**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL
2024**

Nº	REF. P/T	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN
5	OP	Se evidenció un alto nivel de gastos operativos (119 % del margen financiero), generando ineficiencia.	Aplicar un Análisis de Costos Basado en Actividades (ABC) para identificar procesos que consumen más recursos y optimizar la asignación presupuestaria.
6	OP	No existen indicadores de productividad que vinculen los gastos con la generación de ingresos por área o producto.	Establecer indicadores de productividad y eficiencia, permitiendo evaluar la rentabilidad de cada unidad operativa.
7	AF	Si bien el personal demuestra conciencia ética, las encuestas revelan brechas entre la política antifraude y la práctica diaria.	Implementar un Programa de Capacitación Continua en Auditoría Forense y Ética Institucional para fortalecer la cultura de prevención de fraude.
8	AF	El canal de denuncias anónimo no es ampliamente difundido ni utilizado.	Reforzar el canal de denuncias anónimo mediante campañas internas de sensibilización, garantizando confidencialidad y protección al denunciante.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 22/05/2025

Revisado por: OT

Fecha: 26/05/2025

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE ANALISIS FINANCIERO		E AF 1/9
		PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024		
COD.	RUBROS	Jun-24	%	
1	ACTIVOS	277,133,914.56	100.00%	
11	Fondos disponibles	37,614,664.27	13.57%	
12	Interbancarios		0.00%	
13	Inversiones	37,836,836.12	13.65%	
14	Cartera de crédito	183,858,511.33	66.34%	
15	Deudores por aceptaciones		0.00%	
16	Cuentas por cobrar	2,695,103.30	0.97%	
17	Bienes realizables		0.00%	
18	Propiedades y equipo	4,817,141.28	1.74%	
19	Otros activos	10,311,658.26	3.72%	
2	PASIVOS	239,573,270.26	86.45%	
21	Obligaciones con el público	226,430,912.34	81.70%	
22	Operaciones interbancarias		0.00%	
23	Obligaciones inmediatas	2,881.92	0.00%	
24	Aceptaciones en circulación		0.00%	
25	Cuentas por pagar	5,544,886.30	2.00%	
26	Obligaciones financieras	7,433,815.71	2.68%	
27	Valores en circulación		0.00%	
29	Otros Pasivos	160,773.99	0.06%	
3	PATRIMONIO	36,842,207.06		
31	Capital social	9,801,709.82	3.54%	
33	Reservas	24,584,667.35	8.87%	
35	Superávit por valuaciones	2,455,829.89	0.89%	
36	Resultados acumulados		0.00%	
37	Pérdidas acumuladas		0.00%	
	UTILIDAD	718,437.24		
	PASIVOS + PATRIMONIO + UTILIDAD	270.072.718,31		


Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA. AUDITORÍA FORENSE ANALISIS FINANCIERO PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024		E AF 2/9
	COD.	RUBROS	Sep-24
1	ACTIVOS	\$289,585,634.88	100.00%
11	Fondos Disponibles	\$60,649,479.04	20.94%
12	Interbancarios	\$ -	0.00%
13	Inversiones	\$30,239,539.87	10.44%
14	Cartera de Crédito	\$180,686,491.23	62.39%
15	Deudores por Aceptaciones	\$ -	0.00%
16	Cuentas por Cobrar	\$2,600,484.40	0.90%
17	Bienes Realizables	\$ -	0.00%
18	Propiedades y Equipo	\$4,712,197.86	1.63%
19	Otros Activos	\$10,697,442.48	3.69%
			0.00%
2	PASIVOS	\$252,304,724.56	87.13%
21	Obligaciones con el público	\$233,303,920.52	80.56%
22	Operaciones Interbancarios	\$ -	0.00%
23	Obligaciones Inmediatas	\$6,964.50	0.00%
24	Aceptación en circulación	\$ -	0.00%
25	Cuentas por Pagar	\$6,059,383.76	2.09%
26	Obligaciones Financieras	\$12,726,850.05	4.39%
27	Valores en Circulación	\$ -	0.00%
29	Otros Pasivos	\$207,605.73	0.07%
3	PATRIMONIO	\$37,042,571.44	
31	Capital Social	\$9,880,904.88	3.41%
33	Reservas	\$24,720,296.31	8.54%
35	Superávit por valuaciones	\$2,441,370.25	0.84%
36	Resultados	\$ -	0.00%
37	Pérdidas acumuladas	\$ -	0.00%
	UTILIDAD	\$238,338.88	0.08%
	PASIVOS+PATRIMONIO+UTILIDAD	\$289,585,634.88	100.00%

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.	E
	AUDITORÍA FORENSE ANÁLISIS FINANCIERO	AF
	PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024	3/9
Indicadores financieros	24-jun	24-sep
1 CAPITAL		
1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	1029,45%	526,68%
1.2 PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	17,31%	17,90%
2 CALIDAD DE ACTIVOS		
2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL	7,59%	9,87%
2.2 MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	4,97%	6,98%
2.3 MOROSIDAD CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	2,02%	1,91%
2.4 MOROSIDAD CARTERA DE MICROCRÉDITO	11,35%	14,30%
2.5 COBERTURA CARTERA PROBLEMÁTICA	131,16%	106,58%
2.6 COBERTURA CARTERA CONSUMO	158,10%	119,37%
2.7 COBERTURA CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO	126,88%	55,98%
2.8 COBERTURA CARTERA DE MICROCRÉDITO	115,36%	98,28%
3 MANEJO DE ADMINISTRATIVOS		
3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112,17%	109,91%
3.2 GRADO ABSORCIÓN - Gastos operacionales/margen financiero	106,31%	118,84%
3.3 Gastos de personal/Activo total promedio	1,48%	1,49%
3.4 Gastos Operativos/Activo total promedio	3,27%	3,49%
4 RENTABILIDAD		
4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO- ROA	0,53%	0,12%
4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO-ROE	3,92%	0,87%
5 LIQUIDEZ		
5.1 FONDOS DISPONIBLES/TOTAL DE DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	37,16%	64,06%
5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	254,53%	402,59%
5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	145,50%	219,24%
	PASIVOS+PATRIMONIO+UTILIDAD	\$289,585,634.88

Elaborado por: PS-CA	Fecha: 28/05/2025
Revisado por: OT	Fecha: 30/05/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

**ANÁLISIS FINANCIERO
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
IF
4/9**

Balance general JUN-SEP 2024

Activos

La cuenta Fondos Disponibles presentó un incremento significativo en el trimestre, pasando de \$37.614.664,27 en junio (13,57% del total de activos) a \$60.649.479,04 en septiembre (20,94%). Esto representa un aumento monetario de \$23.034.814,77, equivalente a un crecimiento relativo del 61,24%, reflejando mayor liquidez o captaciones temporales de recursos.

La cuenta Inversiones registró una disminución de \$37.836.836,12 a \$30.239.539,87, lo que representa un descenso de \$7.597.296,25 y una reducción porcentual de 3,21 puntos sobre el total de activos. Este comportamiento podría deberse a la venta o redención de inversiones a corto plazo para fortalecer la disponibilidad inmediata de efectivo.

En cuanto a la Cartera de Crédito, se observa una leve disminución de \$183.858.511,33 a \$180.686.491,23, con una diferencia de \$3.172.020,10, pasando de representar el 66,34% al 62,39% del total de activos. Esto sugiere un menor nivel de colocación o un incremento en las cobranzas efectuadas durante el periodo, posiblemente por políticas de recuperación de cartera.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
ANÁLISIS FINANCIERO
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
IF
5/9**

Las Cuentas por Cobrar disminuyeron levemente de \$2.695.103,30 a \$2.600.484,40, con una diferencia de \$94.618,90, manteniendo una participación similar del 0,97% al 0,90%. La cuenta Propiedades y Equipo bajó de \$4.817.141,28 a \$4.712.197,86, con una diferencia de \$104.943,42, reflejando depreciación normal del activo fijo. Finalmente, Otros Activos aumentaron de \$10.311.658,26 a \$10.697.442,48, con un incremento de \$385.784,22, lo que indica nuevas incorporaciones de activos diferidos o intangibles.

Pasivos

El total de pasivos pasó de \$239.573.270,26 en junio a \$252.304.724,56 en septiembre, evidenciando un incremento de \$12.731.454,30, equivalente a un aumento del 5,31%.

La cuenta Obligaciones con el Público (principal componente del pasivo) aumentó de \$226.430.912,34 a \$233.303.920,52, reflejando un incremento de \$6.873.008,18 y una ligera disminución en participación (del 81,70% al 80,56%), posiblemente por crecimiento proporcional de otras cuentas.

Las Cuentas por Pagar pasaron de \$5.544.886,30 a \$6.059.383,76, con un aumento de \$514.497,46, lo que indica compromisos pendientes por operaciones y gastos del periodo.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
ANÁLISIS FINANCIERO
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
IF
6/9**

Las Obligaciones Financieras evidencian el mayor aumento dentro del pasivo: de \$7.433.815,71 a \$12.726.850,05, un incremento de \$5.293.034,34 (equivalente al 71,2%), lo que podría estar relacionado con créditos interbancarios o préstamos institucionales para cubrir liquidez.

Finalmente, los Otros Pasivos subieron ligeramente de \$160.773,99 a \$207.605,73, con un incremento de \$46.831,74.

Patrimonio

El Patrimonio total mostró un leve incremento, de \$36.842.207,06 en junio a \$37.042.571,44 en septiembre, equivalente a una variación de \$200.364,38 (0,54%).

El Capital Social pasó de \$9.801.709,82 a \$9.880.904,88, con un aumento de \$79.195,06, reflejando el ingreso de nuevos aportes o socios. Las Reservas subieron de \$24.584.667,35 a \$24.720.296,31, con un incremento de \$135.628,96, posiblemente por la apropiación de utilidades de periodos anteriores.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.**

AUDITORÍA FORENSE

ANÁLISIS FINANCIERO

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
AF
7/9**

El Superávit por Valuaciones tuvo una mínima disminución de \$14.459,64, al pasar de \$2.455.829,89 a \$2.441.370,25. Por su parte, la Utilidad del periodo cayó de \$718.437,24 en junio a \$238.338,88 en septiembre, con una diferencia negativa de \$480.098,36, lo que refleja una reducción en el rendimiento operativo y financiero del trimestre.

Índices financieros

Capital

La Cobertura Patrimonial de Activos pasó de 1029,45% en junio a 526,68% en septiembre, con una disminución de 502,77 puntos porcentuales. El indicador Patrimonio Técnico Constituido / Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo aumentó de 17,31% a 17,90%, con una variación positiva de 0,59 puntos.

Calidad de Activos

La Morosidad Bruta Total subió de 7,59% a 9,87%, con un incremento de 2,28 puntos.

La Morosidad de Cartera de Consumo pasó de 4,97% a 6,98%, aumentando 2,01 puntos.

La Morosidad de Cartera de Crédito Inmobiliario disminuyó de 2,02% a 1,91%, con una variación negativa de 0,11 puntos.

La Morosidad de Cartera de Microcrédito se elevó de 11,35% a 14,30%, con un incremento de 2,95 puntos.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE**

ANÁLISIS FINANCIERO

**E
AF
8/9**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

La Cobertura de Cartera Problemática bajó de 131,16% a 106,58%, con una diferencia de -24,58 puntos.

La Cobertura de Cartera de Consumo descendió de 158,10% a 119,37%, con una variación negativa de -38,73 puntos.

La Cobertura de Cartera de Crédito Inmobiliario pasó de 126,88% a 55,98%, con una reducción de -70,90 puntos.

La Cobertura de Cartera de Microcrédito disminuyó de 115,36% a 98,28%, con una diferencia de -17,08 puntos.

Manejo Administrativo

El indicador Activos Productivos / Pasivos con Costo pasó de 112,17% a 109,91%, con una disminución de 2,26 puntos.

El Grado de Absorción (Gastos Operacionales / Margen Financiero) subió de 106,31% a 118,84%, con una variación de 12,53 puntos.

Los Gastos de Personal / Activo Total Promedio se mantuvieron estables, pasando de 1,48% a 1,49% (0,01 puntos de incremento).

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
ANÁLISIS FINANCIERO**

**E
AF
9/9**

**PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

Los Gastos Operativos / Activo Total Promedio aumentaron de 3,27% a 3,49%, con una variación positiva de 0,22 puntos.

Rentabilidad

El Rendimiento Operativo sobre Activo (ROA) descendió de 0,53% a 0,12%, con una reducción de -0,41 puntos.

El Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) bajó de 3,92% a 0,87%, con una diferencia de -3,05 puntos.

Liquidez

El indicador Fondos Disponibles / Total de Depósitos a Corto Plazo aumentó de 37,16% a 64,06%, con una variación positiva de 26,90 puntos.

La Cobertura de los 25 Mayores Depositantes se incrementó de 254,53% a 402,59%, con una diferencia de 148,06 puntos.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 28/05/2025

Revisado por: OT Fecha: 30/05/2025



COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE

INDICADORES DE
FRAUDE

E
IF
1/2

PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024

INDICADOR	FÓRMULA (porcentaje)	CÁLCULO	RESULTADO	OBSERVACIÓN
Control documental	:= (Empleados con control documental) / (Total de empleados evaluados) × 100	:= 25 / 25 × 100	100,00%	Control aplicado a todo el personal evaluado. Coherente con el enfoque de fortalecimiento antifraude del plan.
Seguimiento a funcionarios que manejan dinero	:= (Funcionarios con seguimiento) / (Funcionarios en cargos sensibles) × 100	:= 9 / 25 × 100	36,00%	Corrección: 9/25 = 75% (no 0,75%). Mantener seguimiento priorizado a cargos críticos.
Revisión y cálculo mensual	:= (Revisiones efectuadas) / (Revisiones programadas) × 100	:= 4 / 4 × 100	100,00%	Corrección: 4/4 = 100% (no 0%). El documento propone reforzar monitoreo continuo.

Elaborado por: PS-CA

Fecha: 30/05/2025

Revisado por:

Fecha: 02/06/2025



COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE

INDICADORES DE FRAUDE

PERIODO: DEL 01 DE JUNIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL
2024

E
IF
2/2

INDICADOR	FÓRMULA (porcentaje)	CÁLCULO	RESULTADO	OBSERVACIÓN
Herramientas de detección y mitigación utilizadas	$:= (\text{Herramientas aplicadas}) / (\text{Herramientas previstas en el plan}) \times 100$	$:= 0 / 0 \times 100$	N/A	Denominador cero → indicador no aplicable. Registrar un inventario mínimo de herramientas (p. ej., listas rojas, analítica de alertas, canal de denuncias) para que el indicador sea medible. El plan menciona “análisis forense proactivo”.
Fraudes reportados	$:= (\text{Fraudes reportados}) / (\text{Total de incidentes detectados}) \times 100$	$:= 0 / 0 \times 100$	N/A	Denominador cero → no aplicable. Puedes reportar en paralelo el número absoluto (=0). La propuesta señala sin indicios de fraude contable, pero con vulnerabilidades a gestionar.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/05/2025

Revisado por: Fecha: 02/06/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
HOJA DE HALLAZGO
PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
AH
¼**

HALLAZGO N° 1

Título

Deterioro de la calidad de cartera y cobertura insuficiente bajo estrés

Condición

La morosidad bruta total sube de 7,59% a 9,87% entre JUN-2024 y SEP-2024, impulsada por microcrédito y consumo.

En la prueba de estrés (migración 5% a pérdida y retiro 10% de depósitos), la cobertura de cartera problemática cae de 106,6% a 82%, y la autonomía baja de 12,79% a 9,67%.

Criterio

El propio análisis del documento señala que 82% queda “por debajo del umbral normativo de 100%” de cobertura y que la autonomía queda apenas 0,7 p.p. sobre el mínimo SEPS.

Causa

Alza de morosidad en microcrédito y consumo.

Brecha entre política y práctica por presión comercial, evidenciada en encuestas.

Fallas en el seguimiento a hallazgos de auditoría, debilitando el ciclo de control.

Efecto

Riesgo de pérdidas y erosión de capital si continúan al alza provisiones y gastos.

Conclusión

La Cooperativa transita de estabilidad a vulnerabilidad por deterioro de cartera y márgenes, quedando con holgura mínima de capital ante choques adicionales.

Recomendación

Reforzar cobranza en microcrédito y consumo y formalizar un plan de contingencia de liquidez de inmediato.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/05/2025

Revisado por: Fecha: 02/06/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
HOJA DE HALLAZGO
PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
AH
2/4**

HALLAZGO N° 2

Título

Eficiencia operativa deficiente: los gastos absorben el margen financiero

Condición

El grado de absorción sube a 118,84%, es decir, los gastos operativos superan el margen financiero.

La rentabilidad cae (ROA 0,12% y ROE 0,87%).
operativo 1,3% y neto 0,9%.

Márgenes:

Criterio

El documento califica eficiencia y rentabilidad en rojo en su semáforo prudencial; la situación exige corrección.

Causa

Costo de fondos 52,3% de ingresos; provisiones 18,4%; gastos operativos 27,4%, comprimiendo la utilidad.

Efecto

Riesgo de entrar en pérdidas y de erosión del capital si no se racionalizan gastos y provisiones.

Conclusión

La estructura de gastos actuales no es sostenible con los niveles de ingreso y provisiones observados.

Recomendación

Implementar ABC de costos e indicadores de productividad por área para recortar ineficiencias sin afectar servicio.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/05/2025

Revisado por: Fecha: 02/06/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
HOJA DE HALLAZGO
PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
AH
3/4**

HALLAZGO N° 3

Título

Debilidad en Supervisión y Monitoreo del control interno (COSO I)

Condición

Riesgo de control general 42,773% (MODERADO); Supervisión y Monitoreo 49,1% es el componente más vulnerable.

Se reporta falla en el seguimiento de hallazgos, afectando la eficacia del control.

Criterio

El Consejo de Vigilancia debe controlar actividades, vigilar actos del Consejo/gerencia y realizar auditorías.

Causa

Presión comercial que genera brechas entre política y práctica, según las encuestas.

Efecto

Incremento del riesgo de irregularidades o fraude por supervisión insuficiente.

Conclusión

El diseño de control existe, pero su monitoreo es débil, lo que eleva la exposición a riesgos operativos y de integridad.

Recomendación

Fortalecer el seguimiento del Consejo de Vigilancia con planes de acción y plazos; capacitación forense y canal de denuncias robusto.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/05/2025

Revisado por: Fecha:02/06/2025



**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SAN
JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
HOJA DE HALLAZGO
PERIODO: DEL 01 DE
JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**E
AH
4/4**

HALLAZGO N° 4

Título

Alta dependencia de depósitos y liquidez ociosa que reduce rentabilidad

Condición

Obligaciones con el público 80,56% del pasivo; Loan-to-Deposit 77,45%; cobertura de líquidos 26%.

Interpretación del propio informe: liquidez ociosa reduce rentabilidad y un retiro $>1/4$ de depósitos agotaría disponibilidades.

Criterio

Se recomienda optimizar colocación y reforzar retención de depósitos para sostener solvencia/rentabilidad.

Causa

Mejora de liquidez asociada a fondos improductivos; mejora transitoria si no se controla la morosidad.

Efecto

Menor rentabilidad y sensibilidad ante retiros de depositantes relevantes.

Conclusión

La estructura de fondeo y el nivel de colocación actual comprometen el rendimiento y elevan el riesgo de liquidez ante choques.

Recomendación

Acelerar colocación prudente (sin relajar riesgo), reforzar gestión de grandes depositantes y plan de contingencia de liquidez.

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/05/2025

Revisado por: Fecha:02/06/2025

FASE IV: Comunicación de resultados



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA.
AUDITORÍA FORENSE
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
PERIODO: DEL 01 DE JUNIO AL 30 DE
SEPTIEMBRE DEL 2024**

**CR
1/1**

N°	Procedimiento	Fecha	Elaborado por	Observaciones
1	Desarrollar el borrador de informe	7/6/2025	PSD-CAC	N/A
2	Informar la lectura del borrador de informe	7/20/2025	PSD-CAC	N/A
3	Lectura del borrador del informe	7/30/2025	PSD-CAC	N/A
4	Realizar el acta de comunicación de resultados	8/8/2025	PSD-CAC	N/A

Elaborado por: PS-CA Fecha: 30/05/2025

Revisado por: Fecha: 02/06/2025

Asunto: Convocatoria a conferencia final y comunicación de resultados

Guaranda, 04 de junio de 2025

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA. – AGENCIA

GUARANDA

Presente.

De mi consideración:

Por medio de la presente, se convoca a usted y a los miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Auditoría Interna y Jefaturas de área, a la Conferencia Final de Auditoría Forense aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., Agencia Guaranda, correspondiente al período 01 de junio al 30 de septiembre de 2024.

El acto se llevará a cabo el viernes 06 de junio de 2025, a las 10:00 am, en la Sala de Sesiones de la Cooperativa, con el fin de presentar los resultados, conclusiones y acuerdos derivados del proceso de auditoría forense.

Agradeciendo de antemano su puntual asistencia y colaboración en el desarrollo de esta jornada de cierre técnico, me suscribo con sentimientos de consideración y respeto.

Atentamente,

.....

.....

Paulina Gabriela Sánchez Durán

Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera

Estudiantes Egresadas – Universidad Estatal de Bolívar

Equipo de Auditoría Forense (PGS–CAAC)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAN JOSÉ” LTDA.

ACTA DE CONFERENCIA FINAL Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Periodo auditado: 01 de junio al 30 de septiembre de 2024

CR – Acta N.º 1 | Fecha: 06 de junio de 2025 | **Lugar:** Sala de Sesiones – Cooperativa San José, Guaranda

Hora: 10:00 a 12:00

En la ciudad de Guaranda, provincia de Bolívar, a los seis días del mes de junio de dos mil veinticinco, los suscritos auditores Paulina Gabriela Sánchez Durán y Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera, en representación del Equipo de Auditoría Forense (PGS–CAAC), se reunieron con las autoridades y jefaturas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San José” Ltda., Agencia Guaranda, con el objeto de comunicar los resultados finales obtenidos durante la ejecución de la auditoría forense correspondiente al período 01 de junio al 30 de septiembre de 2024.

La reunión fue convocada mediante **Oficio N.º 001-2025** del 04 de junio de 2025, y se desarrolló conforme al siguiente **orden del día**:

1. Alcance y objetivo de la comunicación de resultados.
2. Exposición de hallazgos.
3. Aprobación del plan de acción correctivo.
4. Definición de responsables, plazos e indicadores.

Desarrollo

Durante la sesión se expusieron los principales hallazgos identificados en los estados financieros, control interno y gestión operativa de la Cooperativa. Los puntos debatidos y acuerdos adoptados se resumen a continuación:

H1. Deterioro de la calidad de cartera y cobertura insuficiente bajo estrés

Acuerdos:

- Implementar un **plan intensivo de cobranzas** con metas quincenales y seguimiento de morosidad.
- Actualizar el modelo de provisiones y realizar **pruebas de estrés trimestrales** con reporte a Directorio.
- Elaborar un **Plan de Contingencia de Liquidez** con umbrales y fuentes alternas.

Responsables: Jefatura de Crédito y Cobranza / Riesgos / Finanzas. **Plazos:**

Borrador 15 días – Implementación 60 días. **Indicadores:**

Cobertura $\geq 100\%$, mora > 90 días en reducción, LCR \geq meta.

H2. Eficiencia operativa deficiente: gastos operativos absorben el margen

Acuerdos:

- Aplicar un **Análisis de Costos Basado en Actividades (ABC)** y establecer metas de productividad.
- Congelar plazas no prioritarias y renegociar contratos críticos.
- Rediseñar procesos operativos para eliminar retrabajos.

Responsables: Gerencia / Finanzas / Talento Humano / Operaciones. **Plazos:**

Diagnóstico 30 días – Ejecución 90 días. **Indicadores:** Absorción $\leq 100\%$, ROA/ROE en alza, reducción de OPEX.

H3. Debilidad en Supervisión y Monitoreo del Control Interno (COSO I)

Acuerdos:

- Crear un **Plan maestro de seguimiento a hallazgos** con dueños, fechas y estado.
- Consejo de Vigilancia verificará mensualmente; Auditoría Interna validará cierres efectivos.
- Implementar **canal de denuncias y programa de capacitación en ética.**

Responsables: Consejo de Vigilancia / Auditoría Interna / Talento Humano.

Plazos: Matriz operativa 15 días – Capacitación 45 días.

Indicadores: % hallazgos cerrados, uso del canal, madurez del control.

H4. Alta dependencia de depósitos y liquidez ociosa que reduce rentabilidad

Acuerdos:

- Optimizar liquidez con metas prudentes de colocación y política de tasas según riesgo.
- Implementar programas de fidelización de depositantes y diversificación de fuentes de fondeo.

Responsables: Finanzas / Comercial / Riesgos.

Plazos: 30 – 60 días según acción.

Indicadores: Ratio Loan-to-Deposit según meta, rentabilidad por liquidez.

Mecanismo de seguimiento

Se constituye un **Comité de Seguimiento a Hallazgos**, conformado por Gerencia, Riesgos (Secretaría Técnica), Auditoría Interna y Consejo de Vigilancia. **Frecuencia:** Quincenal hasta cerrar el 100 % de compromisos críticos; posteriormente mensual.

Entregables: Tablero de indicadores, evidencia documental y reporte ejecutivo a Directorio.

Observaciones finales

Las áreas responsables aceptan los compromisos establecidos y se comprometen a cumplir los plazos e indicadores definidos. Cualquier modificación será informada al Comité y al Directorio para su aprobación.

NOMBRES DE LOS AUDITORES QUE PARTICIPARON EN LA REUNIÓN

Rol	Nombre
Jefe de Equipo	Paulina Gabriela Sánchez Durán
Auditor	Cinthia de los Ángeles Aguaguña Cabrera

CONCLUSIONES

Las pruebas forenses sobre cartera, ingresos y registros (analítica, conciliaciones SEPS y revisiones de razonabilidad) no arrojaron evidencias de desfalco, ingresos ficticios ni alteración deliberada de estados. Sin embargo, la morosidad subió de 7,6% a 9,9% y la cobertura problemática bajó de 131% a 107%, creando presión que puede incentivar maquillaje de cartera o reconocimiento tardío de pérdidas. Persisten focos de vigilancia: reclasificaciones cercanas al corte, desembolsos “borde de límite” y reversos de provisiones con sustento débil. La integridad informativa se mantiene, pero requiere monitoreo intensivo y disciplina en cobranzas y provisiones.

Solvencia y liquidez se observan holgadas (patrimonio técnico 17,9%; liquidez inmediata 64%), aunque la autonomía patrimonial 12,9% cae a 9,7% bajo estrés (0,7 p.p. sobre el mínimo), reduciendo margen ante choques. La rentabilidad es insuficiente (margen operativo 1,3%; ROE 0,87%) y la eficiencia está comprometida (absorción 119%), lo que eleva la probabilidad de medidas correctivas si no se corrige. Las brechas principales están en calidad de activos y eficiencia; se requieren metas formales, trazabilidad y reportes a Directorio para mitigar riesgo legal y prudencial conforme a SEPS/LOGGE/NIIF.

Existe fortaleza documental, pero debilidades operativas en supervisión y monitoreo. Coexisten superávit de provisiones en cartera normal (~USD 5,65 MM) con cobertura insuficiente en segmentos dudosos (60%), desbalance que limita la protección donde más se necesita. La dependencia del microcrédito y la presión del gasto aumentan la exposición a decisiones tácticas que difieran pérdidas. Con el informe técnico y el acta, queda delineada una ruta de acción (responsables, plazos, indicadores) para cerrar hallazgos, fortalecer crédito/recuperación, optimizar liquidez y mejorar eficiencia, habilitando decisiones oportunas y medibles.

RECOMENDACIONES

Fortalecer la gestión de riesgos crediticios con un módulo de alertas tempranas que use tendencias de pago (roll-rate, días de atraso, pagos mínimos, uso de líneas) para reclasificar automáticamente créditos con señales de deterioro y priorizar cobranzas. En 30/60/90 días: definición de variables y umbrales, piloto en microcrédito/consumo y despliegue con backtesting. Metas: NPL>90 $\downarrow \geq 1$ p.p. en 6 meses, cure rate $\uparrow \geq 15\%$, cobertura problemática $\geq 110\%$, TMO \downarrow ; comparar su desempeño con scorecards tradicionales (A/B + AUC/KS) para medir ganancia predictiva.

Impulsar un programa de eficiencia operativa orientado a valor: ABC de costos por producto/canal, KPIs (costo por transacción, colocación por FTE, TAT) y rediseño rápido de procesos (automatizar 2–3 cuellos, renegociar contratos críticos). Objetivo: grado de absorción $\leq 100\%$ con tablero mensual e incentivos por productividad/ahorro. Resultados esperados: OPEX/Ingresos $\downarrow \geq 10\%$, costo por transacción $\downarrow \geq 15\%$, TAT $\downarrow \geq 20\%$, mejora de margen operativo, y evaluación comparativa ABC vs. enfoque actual (dif-en-dif) sobre ROA/ROE.

Desarrollar una auditoría de cultura antifraude que combine indicadores cuantitativos y encuestas anónimas, formalizar un canal de denuncias con SLA y anonimato, capacitar a funciones críticas y habilitar bitácora de cambios en sistemas, bajo un Comité de Ética con sanciones estandarizadas y reportes trimestrales. Indicadores: Índice de Integridad $\geq 80/100$, cobertura de capacitación $\geq 95\%$, cierre de denuncias ≤ 30 días, caída de incidentes repetidos. Línea de investigación: correlacionar el índice de integridad con NPL, provisiones y pérdidas (panel/series), para cuantificar el efecto conductual en el riesgo crediticio.

BIBLIOGRAFÍA

- Arcila, R. H. (2018). *Auditoria Forense*. Mexico: ECOE Ediciones. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Auditor%C3%ADa_forense_1ra_edici%C3%B3n/IhhGEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=concepto+de+la+auditoria+forense&printsec=frontcover
- Chavarria, J. (2008). *Auditoria Forense*. EUNED. Obtenido de https://www.google.com/books/edition/Auditor%C3%ADa_Forense/rW1C_dCczlgC?kptab=morebyauthor&gbpv=1
- Acero Arias, M. Á. (2024). Presentación 1: COSO Revisoría Fiscal [Archivo PDF]. Comité de Normas de Contabilidad, Auditoría y Supervisión de Colombia (Conpucol). https://conpucol.org/wp-content/uploads/2024/09/Presentacion-1-COSO-REVISORIA-FISCAL_compressed.pdf
- ECUADOR, C. D. (2008). Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Hernandez Aros, Ludivia, Gallego Cossio, Laura, Ordóñez Parra, Janice Licenia, & Alvarez Prada, Guisell Tatiana. (2021). Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria. *Revista Economía y Política*, (33), 118-138. Epub 15 de de 2021. <https://doi.org/https://doi.org/10.25097/rep.n33.2021.07>
- Mahecha, L. H. (2022). Características de la auditoría forense. bogota: Ediciones de la U. Obtenido de https://www.google.com.ec/books/edition/Auditor%C3%ADa_Forense/EvJ8EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=CARACTER%C3%8DSTICAS+DE+LA+AUDITORIA+FORENSE&pg=PA19&printsec=frontcover

- Duchitanga-Plasencia, Á. E., & Zapata-Sánchez, P. E. (2024). *LA AUDITORÍA FORENSE: FORENSIC AUDITING: A COMPREHENSIVE ANALYSIS FROM A CONCEPTUAL AND METHODOLOGICAL PERSPECTIVE* Cita sugerida (APA, séptima edición).
- International Auditing and Assurance Standards Board. (2023). *Norma Internacional de Auditoría para Auditoría de Estados Financieros para Entidades Menos Complejas*.
https://ifacweb.blob.core.windows.net/publicfiles/2024-01/Final%20Standard_ISA%20for%20LCEs_Spanish-LatAm_Secure.pdf
- Nicole Cabezas Alvarado, N. (2023). *AUDITORÍA FORENSE COMO HERRAMIENTA DE DETECCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, COAC SEGMENTO 3, CANTÓN RIOBAMBA, PERIODO 2021*.
- Silva, C. (2010). Ex post facto study. In *Encyclopedia of research design* (p. 466). SAGE Publications, Inc. <https://doi.org/10.4135/9781412961288.n145>
- SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (2023). *RENDICIÓN DE CUENTAS 2023*.

ANEXOS

- Cronograma (Gantt)

MODALIDAD: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR			
No	Actividad	Días	Responsable
1	Socialización sobre el proceso de la modalidad, análisis de la denuncia del tema (anexo 4.a) y asignación de director y pares académicos	2	Unidad de Integración Curricular de la Carrera
2	Corrección y entrega de la denuncia del tema	5	Estudiantes Estudiantes
3	Revisión de la denuncia del tema con los directores y pares académicos y elaboración del anteproyecto (anexo 4.b) según la estructura establecida	15	Director Pares Académicos
4	Inscripción de estudiantes en la unidad de integración curricular, incluido el certificado de cumplimiento (anexo 4.j)	1	Secretaria del Decanato y/o Coordinación de la UIC Estudiantes
5	Aprobación de los anteproyectos, director y pares académicos.	5	Consejo Directivo de la Facultad
6	Desarrollo del trabajo de integración curricular (proyecto), con asesoramiento de los pares académicos y del director. (anexos 4.c y/o 4.d)	30	Estudiantes Director Pares Académicos
7	Recepción del proyecto con el correspondiente certificado de cumplimiento del 60% para la aprobación de la asignatura Trabajo de Titulación e Integración Curricular con la firma del director.	5	Estudiantes Director Pares Académicos Coordinación UIC

8	Inducción sobre la modalidad para la preinscripción del nuevo grupo (séptimo)	1	Coordinación UIC Estudiantes
9	Elaboración y entrega del informe preliminar (fin de periodo académico) referente al proceso de titulación del grupo correspondiente.	5	Coordinación UIC

Proceso administrativo para obtener certificado de fase académica o fin de estudios Estudiantes
Secretaria de la Carrera

PROCESO DE DEFENSA

10	Emisión del certificado de validación (anexo 4.k) para la defensa con la firma del director y pares académicos y certificado de coincidencia no accidental emitido por el director (anexo 4.l)	1	Estudiantes Director Pares Académicos
11	Recepción del proyecto con las respectivas certificaciones para la defensa.	1	Coordinación UIC Estudiantes
12	Emisión de la calificación del trabajo escrito (Los pares académicos emitirán la calificación del documento escrito sobre 5 puntos según la rúbrica de calificación, anexo 4.e)	3	Pares Académicos
13	Aprobación del cronograma de defensa de los trabajos de integración curricular	5	Consejo Directivo de Facultad
14	Defensa del trabajo de integración curricular (anexo 4.f)	5	Estudiantes Director

			Tribunal
15	Entrega de documentación (empastado, documentación habilitante para la incorporación)	2	Estudiantes
16	Entrega mediante oficio de los expedientes de los estudiantes al decanato para que se continúe con el registro y elaboración de títulos.	2	Coordinación UIC
17	Elaboración y entrega del informe de cierre del proceso de titulación del grupo correspondiente (número de estudiantes aprobados y reprobados, tasa de <u>eficiencia terminal y tasa de titulación</u>).	3	Coordinación UIC

- Presupuesto Ejecutado

Rubro	Descripción resumida (principales ítems)	Cantidad	Costo unitario (USD)	Sub-total (USD)	Observaciones clave
	Paquetería-courier				
Servicios externos	(entrega de oficios); fotografía profesional; mantenimiento de equipo	—	—	230	Pagos puntuales
Viáticos de investigación	Viaje a entidad reguladora (bus); hospedaje 2 noches; alimentación 3 días	—	—	205	Tarifa universitaria
Edición e impresión final	Corrección de estilo; impresión 4 ejemplares; encuadernación	—	—	260	Formato exigido por la universidad
TOTAL, ESTIMADO				695	Valores en USD; incluyen impuestos





- Carta de aceptación de la organización donde se aplicó el trabajo de integración curricular.
- Instrumentos de recopilación de datos (cuestionario, guion entrevista, ficha de observación, entre otros)
- Otros que considere relevantes para sustentar su proyecto
- Certificado Antiplagio
- Link del repositorio digital de biblioteca donde fue subido el proyecto

Nota 1: Revisar en el **anexo 4.d** la descripción del contenido de cada uno de los apartados.

Nota 2: Los formatos del documento serán de acuerdo con las consideraciones generales para el mecanografiado y la impresión del trabajo del trabajo de integración curricular, adjunto. **Ver anexo 4.h**

5.5.1 Cuestionario

5.5.1.1 Pregunta 1

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿Se utilizan prácticas de auditoría forense en su entidad?

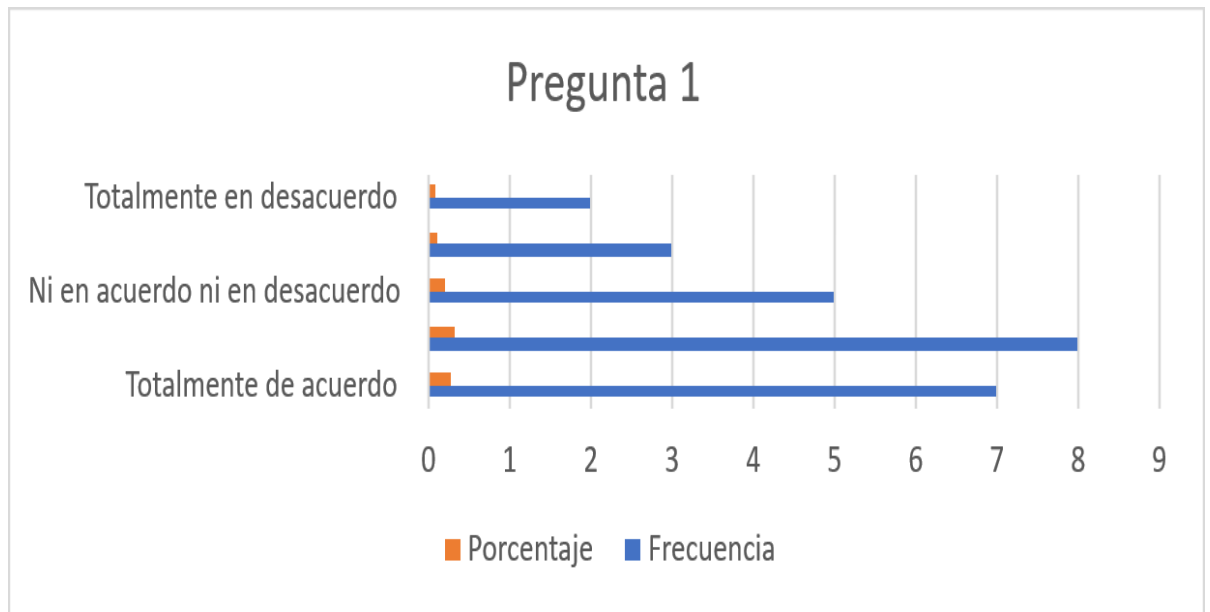
TABLA 16
Resultados de la pregunta 1

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	7	28%
De acuerdo	8	32%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo	5	20%
En desacuerdo	3	12%
Totalmente en desacuerdo	2	8%
TOTAL		

5.5.1.2 Análisis pregunta 1

A partir de los resultados previos se sobrentiende que los encuestados percibe que en la entidad sí se utilizan prácticas de auditoría forense. Esto se obtiene al sumar las respuestas "Totalmente de acuerdo" (28%) y "De acuerdo" (32%). Esto sugiere que la implementación de estas prácticas es una realidad reconocida por más de la mitad de los participantes.

FIGURA 7
Pregunta 1



5.5.1.3 Pregunta 2

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿En la empresa se implementan técnicas de Auditoría Forense tales como la revisión documental, entrevistas, cuestionarios, análisis de pruebas y observación física?

TABLA 17
Resultados de la pregunta 2

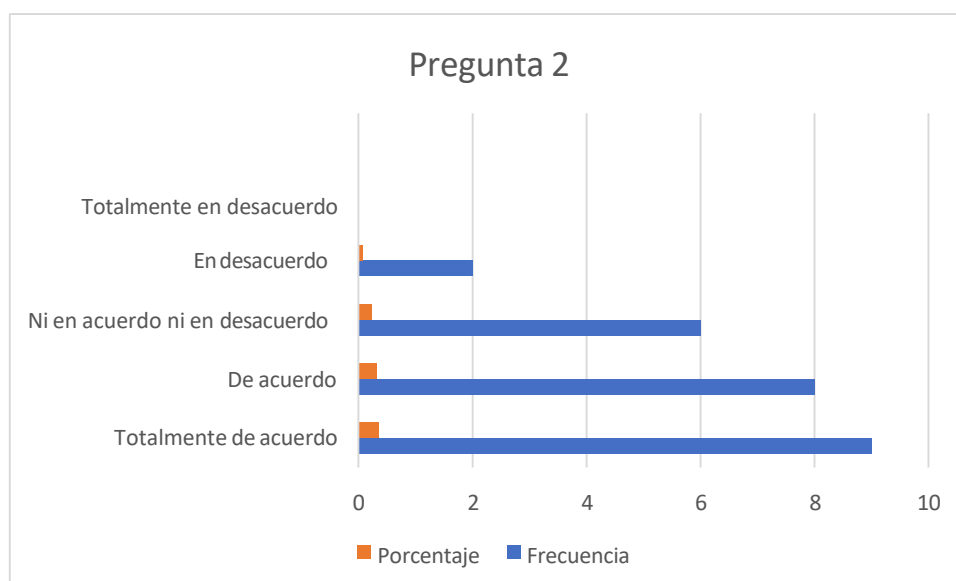
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	10	40%
De acuerdo	9	36%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo	4	16%

En desacuerdo	2	8%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL		

5.5.1.4 Análisis pregunta 2

Los resultados muestran una confirmación abrumadora (76%) de que la empresa implementa activamente técnicas específicas de Auditoría Forense. La suma de las categorías "Totalmente de acuerdo" (40%) y "De acuerdo" (36%) indica que más de tres cuartas partes de los encuestados no solo reconocen el uso de la auditoría forense en general, sino que identifican la aplicación de sus métodos fundamentales (revisión documental, entrevistas, etc.).

FIGURA 8
Pregunta 2



5.5.1.5 Pregunta 3

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿Se han presentado irregularidades, robos o fraudes en la cooperativa?

TABLA 18
Resultados de la pregunta 3

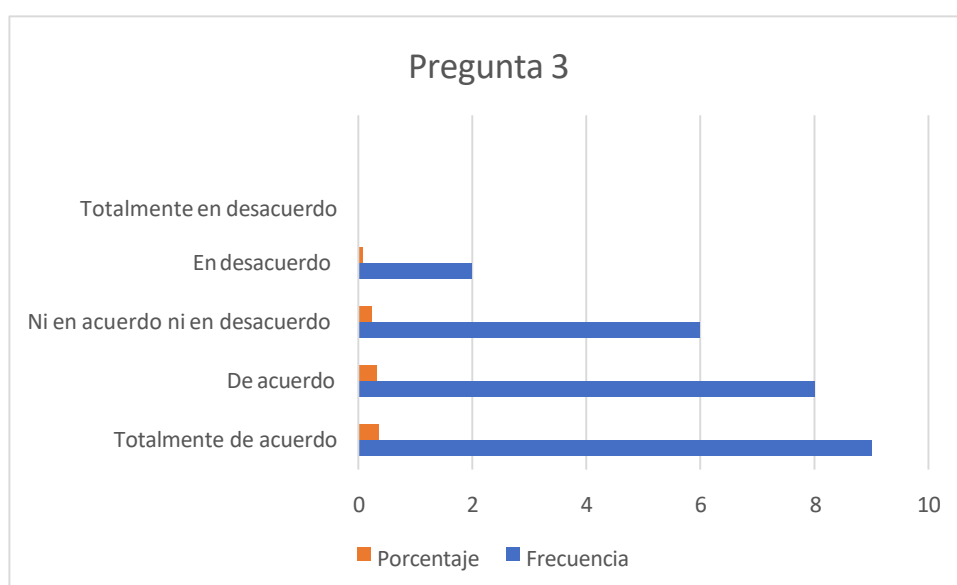
Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo		2	8%
De acuerdo		4	16%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo		7	28%
En desacuerdo		8	32%
Totalmente en desacuerdo		4	16%
TOTAL			

5.5.1.6 Análisis pregunta 3

El análisis de los resultados sobre la existencia de irregularidades, robos o fraudes revela un panorama complejo y dividido dentro de la organización. Aunque casi la mitad de los encuestados (48%) se inclina a negar la existencia de estos problemas, al sumar las respuestas "En desacuerdo" (32%) y "Totalmente en desacuerdo" (16%), existe una porción significativa y preocupante que indica lo contrario o se muestra insegura. Específicamente, un 24% de los participantes (sumando "Totalmente de acuerdo" y "De acuerdo") afirma tener conocimiento de dichos incidentes, lo que sugiere que los problemas de integridad no son aislados y son percibidos por una cuarta parte de la fuerza laboral. Este hallazgo es un foco rojo que requiere atención inmediata, ya que confirma la presencia de brechas de control o conductas indebidas. Adicionalmente, el grupo más grande de respuestas individuales es el de "Ni en acuerdo ni en desacuerdo" con un 28%, lo que puede interpretarse de varias maneras:

una falta de visibilidad sobre los procesos internos, un temor a represalias al contestar afirmativamente, o una genuina incertidumbre. Esta ambigüedad, combinada con la confirmación directa del 24%, sugiere que la empresa enfrenta un desafío tangible en materia de integridad que va más allá de la simple percepción y que podría estar afectando la confianza y la cultura organizacional. La negación de casi la mitad del personal podría indicar una falta de comunicación interna o que los incidentes están contenidos en áreas específicas.

FIGURA 9
Pregunta 3



5.5.1.7 Pregunta 4

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿En su opinión, cuán susceptible es su empresa a la apropiación de bienes/dinero/títulos, gastos personales no autorizados, y robo de dinero/certificados/inventarios/activos fijos?

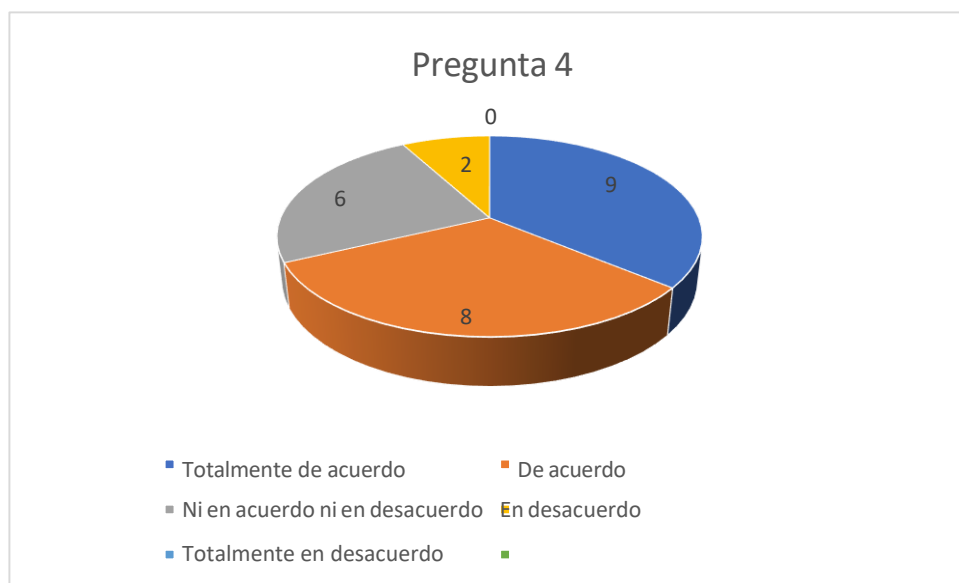
TABLA 19
Resultados de la pregunta 4

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	1	4%
De acuerdo	5	20%

Ni en acuerdo ni en desacuerdo	6	24%
En desacuerdo	9	36%
Totalmente en desacuerdo	4	16%
TOTAL		

5.5.1.8 Análisis pregunta 4

FIGURA 10
Pregunta 4



Los resultados indican una percepción mayoritariamente positiva sobre la seguridad de la empresa, aunque con una notable área de incertidumbre y riesgo percibido. Una mayoría del 52% de los encuestados (sumando "En desacuerdo" y "Totalmente en desacuerdo") considera que la compañía no es susceptible a fraudes o robos, lo que sugiere confianza en los controles existentes. Sin embargo, es alarmante que casi una cuarta parte del personal (24%, sumando "De acuerdo" y "Totalmente de acuerdo") opina lo contrario, reconociendo vulnerabilidades

significativas en la protección de activos. A este grupo se suma otro 24% que se mantiene neutral, cuya indecisión puede interpretarse como una falta de conocimiento sobre las medidas de seguridad, lo cual representa en sí mismo un riesgo. En conjunto, casi la mitad de los participantes no comparte la confianza de la mayoría, evidenciando una brecha en la percepción de la seguridad interna que la dirección debería abordar para reforzar y comunicar mejor sus controles.

5.5.1.9 Pregunta 5

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

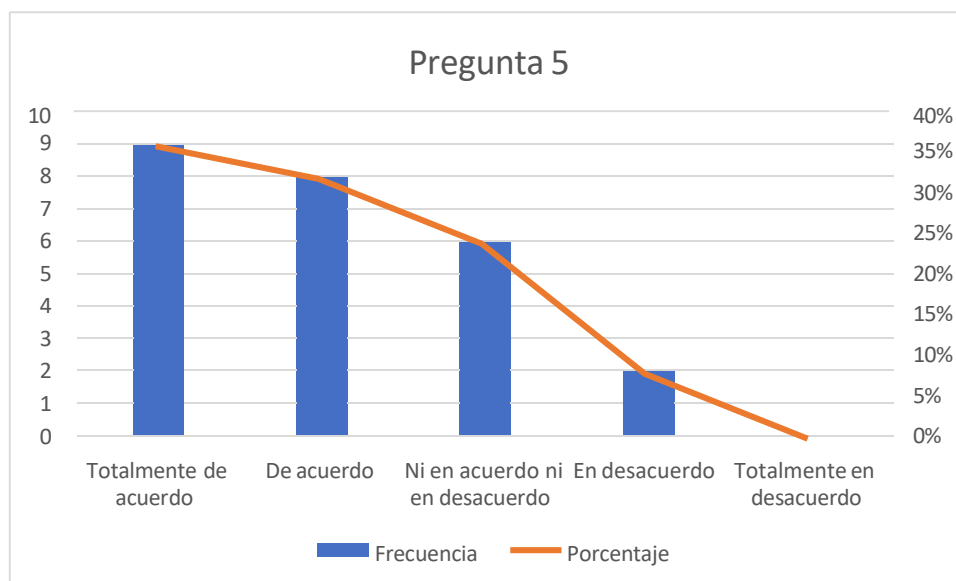
¿Considera que los procesos de supervisión y auditoría que se realizan en su empresa son adecuados para minimizar el riesgo de fraude?

TABLA 20
Resultados de la pregunta 5

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo		7	28%
De acuerdo		9	36%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo		5	20%
En desacuerdo		3	12%
Totalmente en desacuerdo		1	4%
TOTAL			

5.5.1.10 Análisis pregunta 5

FIGURA 11
Pregunta 5



El análisis de los datos revela que existe una sólida confianza en los procesos de supervisión y auditoría de la empresa. Una clara mayoría del 64% de los encuestados (sumando "Totalmente de acuerdo" con 28% y "De acuerdo" con 36%) considera que las medidas actuales son adecuadas para mitigar el riesgo de fraude. Esta percepción mayoritaria sugiere que los esfuerzos de control interno son visibles y valorados por gran parte del personal, proyectando una imagen de seguridad y buen gobierno corporativo.

No obstante, no se puede ignorar que más de un tercio de los participantes muestra dudas. El 20% que se mantiene en una posición neutral ("Ni en acuerdo ni en desacuerdo") podría indicar una falta de familiaridad con los procesos de auditoría o una percepción de que son meramente un trámite. Más importante aún, un 16% combinado ("En desacuerdo" y "Totalmente en desacuerdo") cree activamente que los controles son inadecuados. Aunque minoritario, este grupo representa una crítica directa a la efectividad de los sistemas de supervisión y podría estar señalando debilidades reales o fallas percibidas que la dirección debería investigar para fortalecer su estrategia antifraude.

5.5.1.11 Pregunta 6

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

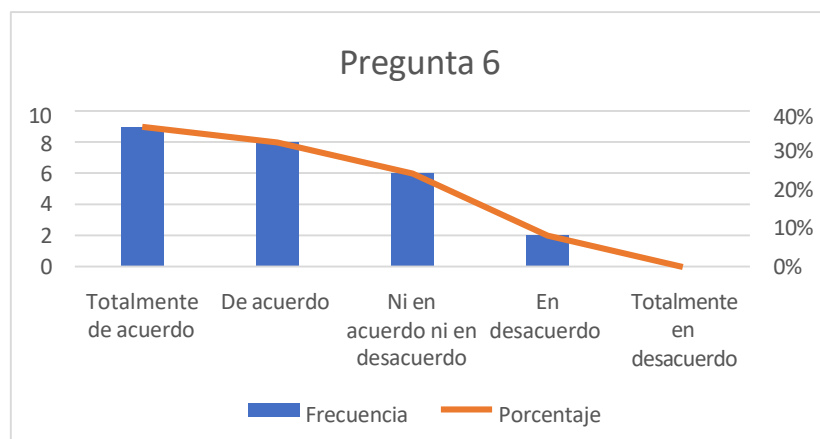
¿Existe casos en la empresa de omisión de operaciones, registros falsos, o problemas con amortizaciones o depreciaciones (no efectuadas o realizadas inoportunamente)?

TABLA 21
Resultados de la pregunta 6

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	1	4%
De acuerdo	3	12%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo	8	32%
En desacuerdo	10	40%
Totalmente en desacuerdo	3	12%
TOTAL		

5.5.1.12 Análisis pregunta 6

FIGURA 12
Pregunta 6



Los resultados ante esta pregunta tan específica sobre irregularidades contables muestran un panorama complejo. Por un lado, una mayoría del 52% (sumando "En desacuerdo" y "Totalmente en desacuerdo") confía en que este tipo de problemas no ocurren, lo que denota una percepción general de integridad en los registros y operaciones financieras de la empresa. La categoría "En desacuerdo" es la más votada de forma individual (40%), reforzando esta confianza.

Sin embargo, existen dos focos de atención críticos. Primero, un 16% de los encuestados afirma la existencia de estas irregularidades técnicas. Aunque es una minoría, el hecho de que haya personal confirmando problemas tan graves como registros falsos u omisión de operaciones es una señal de alerta que requiere una investigación exhaustiva, ya que podría ser la punta del iceberg de un problema de fraude interno. Segundo, el grupo de neutrales ("Ni en acuerdo ni en desacuerdo") es notablemente alto, con un 32%. Esta elevada incertidumbre es preocupante, pues sugiere que un tercio de los empleados no tiene conocimiento o visibilidad sobre la correcta gestión contable, creando un entorno donde las malas prácticas podrían pasar desapercibidas.

5.5.1.13 *Pregunta 7*

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿Tiene conocimiento de que al realizar cualquiera de las siguientes acciones se está cometiendo fraude?

Lista de acciones fraudulentas:

- Alterar la información financiera de un socio para justificar la aprobación de un crédito que de otra forma sería negado.
- Crear créditos ficticios a nombre de personas inexistentes o sin su consentimiento para desviar fondos.

- Recibir el pago de una cuota de un socio y no registrarlo en el sistema para apropiarse del dinero (jineteo de fondos).
- Aplicar el pago de un socio para cubrir la mora de otro socio diferente con el fin de ocultar un incumplimiento (práctica conocida como "lapeo").
- Condonar intereses, multas o capital de un crédito a un socio a cambio de un beneficio personal o para un familiar/amigo.
- Ocultar la verdadera condición de morosidad de un crédito mediante renovaciones o reestructuraciones no autorizadas por los comités correspondientes.
- Aprobar un crédito a un socio a sabiendas de que la garantía presentada es falsa, está sobrevalorada o es insuficiente.

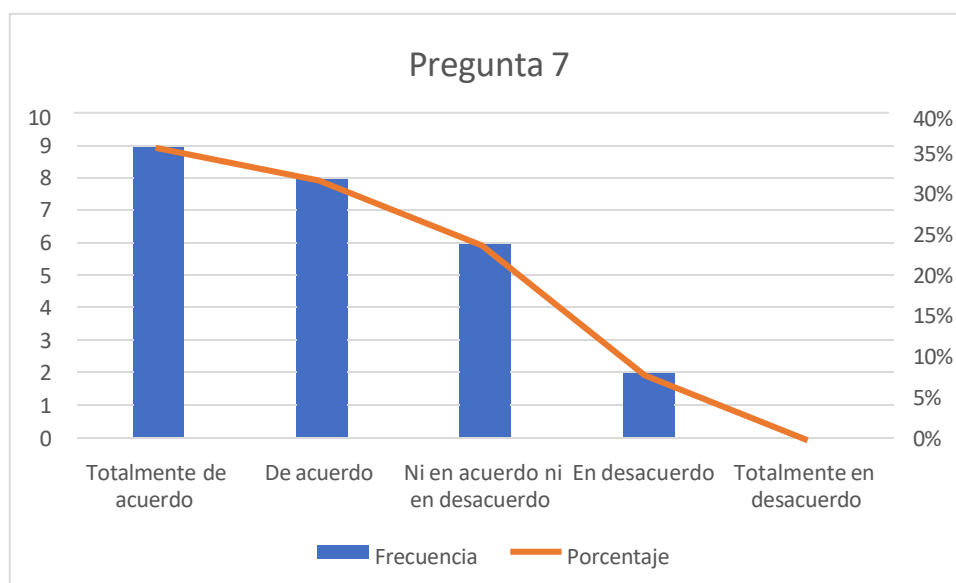
TABLA 22
Resultados de la pregunta 7

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo		18	72%
De acuerdo		5	20%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo		2	8%
En desacuerdo		0	0%
Totalmente en desacuerdo		0	0%
TOTAL			

5.5.1.14 *Análisis pregunta 7*

Los resultados de esta pregunta son sumamente positivos y revelan un alto nivel de conciencia ética y normativa dentro de la empresa. Una abrumadora mayoría del 92% (sumando un contundente 72% en "Totalmente de acuerdo" y un 20% en "De acuerdo") reconoce inequívocamente que los procedimientos mencionados constituyen un acto de fraude. Esto demuestra que las políticas de la empresa y la comunicación sobre la integridad y la ética han sido efectivas, creando una base sólida donde los empleados entienden claramente las líneas que no deben cruzarse. El hecho de que no haya ni una sola respuesta en las categorías de desacuerdo (0%) es un indicador especialmente fuerte de una cultura organizacional sana y alineada con las buenas prácticas.

FIGURA 13
Pregunta 7



5.5.1.15 *Pregunta 8*

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿Se lleva a cabo una evaluación periódica de los sistemas de control interno en su entidad, y se reportan los resultados de dicha evaluación?

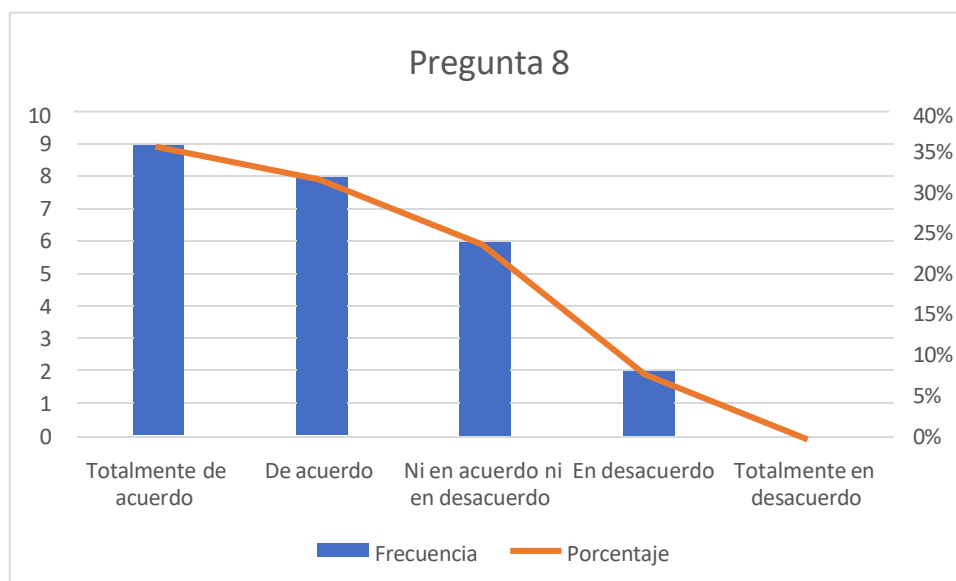
TABLA 23
Resultados de la pregunta 8

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	de	8	32%
De acuerdo		10	40%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo		5	20%
En desacuerdo		2	8%
Totalmente en desacuerdo		0	0%
TOTAL			

5.5.1.16 Análisis pregunta 8

Los resultados indican que la organización tiene un proceso de evaluación y reporte de controles internos mayoritariamente reconocido y aceptado. Una mayoría muy sólida del 72% (combinando "Totalmente de acuerdo" y "De acuerdo") confirma que estas evaluaciones periódicas se realizan y sus resultados se comunican, lo cual es fundamental para una cultura de mejora continua y transparencia. Esto sugiere que la estructura de gobernanza de la empresa es madura y que los mecanismos de supervisión funcionan y son visibles para gran parte del personal. El hecho de que "De acuerdo" sea la categoría más alta (40%) demuestra una satisfacción general con el proceso.

FIGURA 14
Pregunta 8



5.5.1.17 Pregunta 9

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿La empresa emplea estrategias como medidas preventivas y auditorías sorpresivas con el fin de detectar a tiempo y minimizar el impacto económico y en la reputación?

Lista de Estrategias Preventivas y de Control:

1. **Políticas Antifraude Claras:** Existencia de un código de ética y políticas escritas que todo el personal conoce.
2. **Segregación de Funciones:** Separar estrictamente las responsabilidades entre quienes aprueban, desembolsan, registran y auditan los créditos y cobros.
3. **Auditorías Sorpresivas:** Realización de revisiones no anunciadas y aleatorias a áreas de alto riesgo como caja, cartera o agencias.
4. **Canal de Denuncias Confidencial :** Existencia de un sistema seguro y anónimo para que empleados o socios puedan reportar actividades sospechosas sin temor a represalias.
5. **Monitoreo Continuo de Transacciones:** Uso de sistemas o tecnología para analizar patrones y detectar automáticamente operaciones inusuales o de alto riesgo.

Lista de Estrategias Específicas de Cobranza:

6. **Rotación de Gestores de Cobranza:** Cambiar periódicamente a los responsables de las carteras de crédito para evitar la familiaridad excesiva o posible colusión con los deudores.
7. **Control estricto sobre Condonaciones y Reestructuraciones:** Exigir la aprobación de un comité o de múltiples supervisores para perdonar deudas, intereses o modificar las condiciones de un crédito.
8. **Confirmación Directa con el Socio:** Realizar llamadas o enviar comunicaciones directamente a los socios para confirmar saldos o pagos realizados, como una forma de auditoría aleatoria.

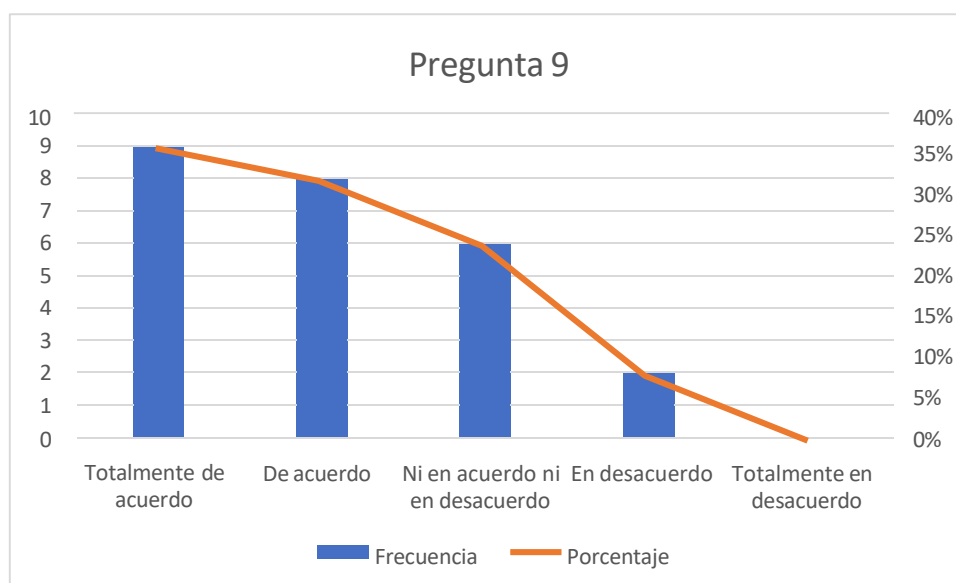
TABLA 24
Resultados de la pregunta 9

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo		6	24%
De acuerdo		9	36%
Ni en acuerdo ni en desacuerdo		7	28%
En desacuerdo		3	12%
Totalmente en desacuerdo		0	0%
TOTAL			

5.5.1.18 *Análisis pregunta 9*

Los datos de esta encuesta reflejan una percepción mayoritariamente positiva sobre la aplicación de pruebas de cumplimiento en la empresa. Una sólida mayoría del 68% (sumando un 36% de "Totalmente de acuerdo" y un 32% de "De acuerdo") afirma que la organización efectivamente realiza este tipo de controles. Esto sugiere la existencia de un programa de cumplimiento normativo y de políticas internas que es reconocido por más de dos tercios del personal, lo cual es un pilar fundamental para la prevención de fraudes y la buena gobernanza. La certeza expresada por el grupo "Totalmente de acuerdo" indica que, para muchos, estas pruebas son una parte visible y tangible de la cultura empresarial.

FIGURA 15
Pregunta 9



5.5.1.19 *Pregunta 10*

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

¿Se aplican en la empresa pruebas destinadas a asegurar el cumplimiento?

Lista de Pruebas de Cumplimiento:

1. **Revisión de Expedientes de Crédito:** Se audita una muestra de créditos otorgados para verificar que contengan toda la documentación de respaldo (solicitud, cédula, justificación de ingresos, etc.) y las firmas de aprobación correctas.

2. **Pruebas de Conozca a su Cliente:** Se comprueba que los expedientes de los socios nuevos y antiguos estén completos con los formularios y documentos requeridos por la normativa de prevención de lavado de activos.
3. **Análisis de Provisiones de Cartera:** Se verifica que las reservas constituidas para los créditos con problemas de pago cumplan con los porcentajes mínimos exigidos por la SEPS para cada categoría de riesgo.
4. **Auditoría de Transacciones de Caja:** Se revisan aleatoriamente las operaciones de caja para asegurar que los depósitos o retiros de montos elevados se manejen y reporten según la normativa vigente.
5. **Verificación de Autorizaciones y Excepciones:** Se analizan los casos en que no se siguieron las políticas estándar (un crédito aprobado con una excepción) para asegurar que la desviación fue debidamente justificada y autorizada por el nivel jerárquico correspondiente.
6. **Conciliaciones de Cuentas:** Se realizan cruces de información periódicos y sorpresivos entre los registros del sistema y los saldos reales en caja, bancos o bóveda para detectar descuadres.

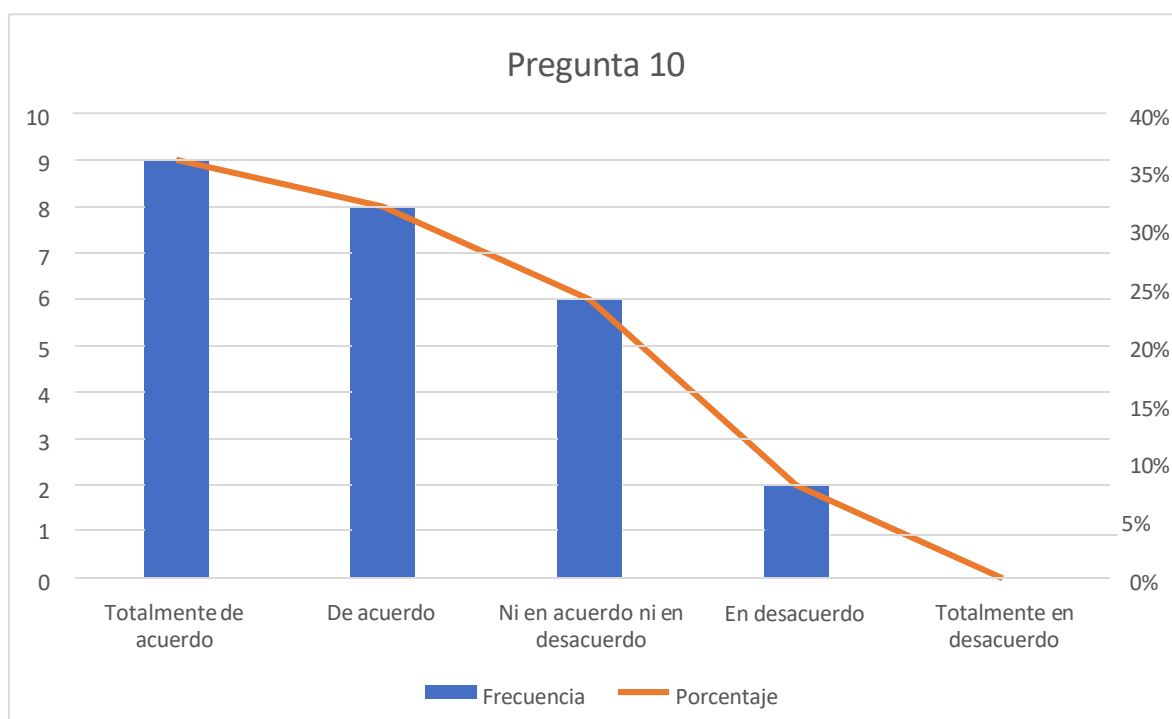
TABLA 25
Resultados de la pregunta 9

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Totalmente	de	9	36%
acuerdo			
De acuerdo		8	32%
Ni en acuerdo ni en		6	24%
desacuerdo			
En desacuerdo		2	8%

Totalmente en	0	0%
desacuerdo		
TOTAL		

5.5.1.20 *Análisis pregunta 10*

FIGURA 16
Pregunta 10



Los datos de esta encuesta reflejan una percepción mayoritariamente positiva sobre la aplicación de pruebas de cumplimiento en la empresa. Una sólida mayoría del 68% (sumando un 36% de "Totalmente de acuerdo" y un 32% de "De acuerdo") afirma que la organización efectivamente realiza este tipo de controles. Esto sugiere la existencia de un programa de cumplimiento normativo y de políticas internas que es reconocido por más de dos tercios del personal, lo cual es un pilar fundamental para la prevención de fraudes y la buena gobernanza. La certeza expresada por el grupo "Totalmente de acuerdo" indica que, para muchos, estas pruebas son una parte visible y tangible de la cultura empresarial.

5.5.1.21 *Pregunta 11*

Los resultados de las encuestas son los que se presentan a continuación:

Desde su punto de vista con relación a su puesto de trabajo y experiencia diaria, ¿qué elemento o práctica del control interno de la cooperativa considera más eficaz para prevenir errores o irregularidades, y por qué?

Respuesta 1:

En mi opinión me parece que lo más importante, es la distribución de funciones ya que la persona que aprueba un crédito no es la misma que lo desembolsa. Esto evita conflictos de interés que es bueno para la cooperativa.

Respuesta 2:

Los controles sorpresivos que se realizan a caja, aunque nos ponen nerviosos, sabemos que es una medida muy buena para mantener todo en orden y ser transparentes.

Respuesta 3:

Diría que para cualquier operación fuera de lo común, se necesita la clave o la aprobación de un supervisor, que en si es importante para evitar fraudes y mantener un control interno.

Respuesta 4:

La doble custodia para el acceso a la bóveda, el cual es un control físico muy fuerte y eficaz, es imposible que una sola persona acceda sin autorización, lo que ayuda a prevenir fraudes además de que existen rotaciones entre supervisores para evitar coordinaciones externas.

Respuesta 5:

Que todas las políticas de crédito estén por escrito y sean claras, eso nos permite saber exactamente qué podemos y qué no podemos hacer, sin márgenes de error.

Respuesta 6:

El elemento que debería ser más eficaz es la auditoría interna, pero su debilidad es lo que pasa después. Los auditores identifican hallazgos y hacen recomendaciones, pero la sensación general es que esos informes se guardan y las acciones correctivas tardan meses en implementarse, si es que se implementan. Falta un seguimiento más decente por parte de la gerencia para asegurar que las debilidades detectadas realmente se solucionen.

Respuesta 7:

Al final de cada jornada, todo debe cuadrar al, lo cual es un tanto molesto hacer caja todos los días, pero esto previene cualquier tipo de faltante y se detecta al instante.

Respuesta 8:

El sistema informático, que ayuda a evitar modificaciones de los registros una vez que la transacción está cerrada, lo que garantiza la seguridad de la información.

Respuesta 9:

La supervisión constante siempre está pidiendo informes y haciendo seguimiento, se siente que hay un control real desde arriba

Respuesta 10:

Las capacitaciones continuas sobre prevención de lavado de activos y fraudes que, aunque tediosas nos mantienen actualizados y conscientes de los riesgos.

Respuesta 11:

La verificación de antecedentes para el personal nuevo es buena saber que se toman la seguridad en serio desde la contratación.

Respuesta 12:

El monitoreo de las transacciones grandes, cualquier operación por un monto elevado genera una alerta que debe ser justificada, y eso me parece un excelente control.

Respuesta 13:

La rotación de funciones en áreas sensibles ayuda a que nadie se haga cargo de un proceso y permite que otros ojos vean cómo se están haciendo las cosas.

Respuesta 14:

La política de no permitir que familiares aprueben créditos entre sí es una regla básica pero muy efectiva para evitar favoritismos y fraudes.

Respuesta 15:

Francamente, creo que el control interno está demasiado enfocado en el manejo de efectivo y las operaciones de caja, que son importantes, pero se descuidan otras áreas. No percibo el mismo nivel de escrutinio en los gastos administrativos, los procesos de contratación de proveedores o la gestión de activos fijos, donde también podría haber irregularidades y nadie se daría cuenta.

Respuesta 16:

El control de acceso a la información, cada usuario en el sistema tiene perfiles distintos y solo puede ver y modificar lo que le corresponde a su cargo.

Respuesta 17:

La transparencia en los informes que se presentan expone los resultados de las auditorías y eso obliga a la administración a rendir cuentas.

Respuesta 18:

El seguimiento temprano a los créditos que empiezan a atrasarse evita que se conviertan en un problema mayor, aunque hay ocasiones donde se les pasa ciertos cobros debería mejorarse esa cuestión.

Respuesta 19:

Que se exige que todas las garantías de los créditos estén debidamente registradas antes del desembolso, es un control que protege a la cooperativa.

Respuesta 20:

En general, la cultura de control se siente que la gerencia se toma en serio el tema y nos lo transmiten constantemente.

Respuesta 21:

Los controles son buenos, pero a veces la cantidad de firmas y autorizaciones hacen que los procesos para los socios sean un poco lentos.

Respuesta 22:

Tenemos muchas políticas y manuales, lo cual es bueno, pero a veces siento que no todos los compañeros lo toman en serio.

Respuesta 23:

Las auditorías programadas son útiles, pero creo que serían más efectivas si hubiera fueran más sorpresas durante el año.

Respuesta 24:

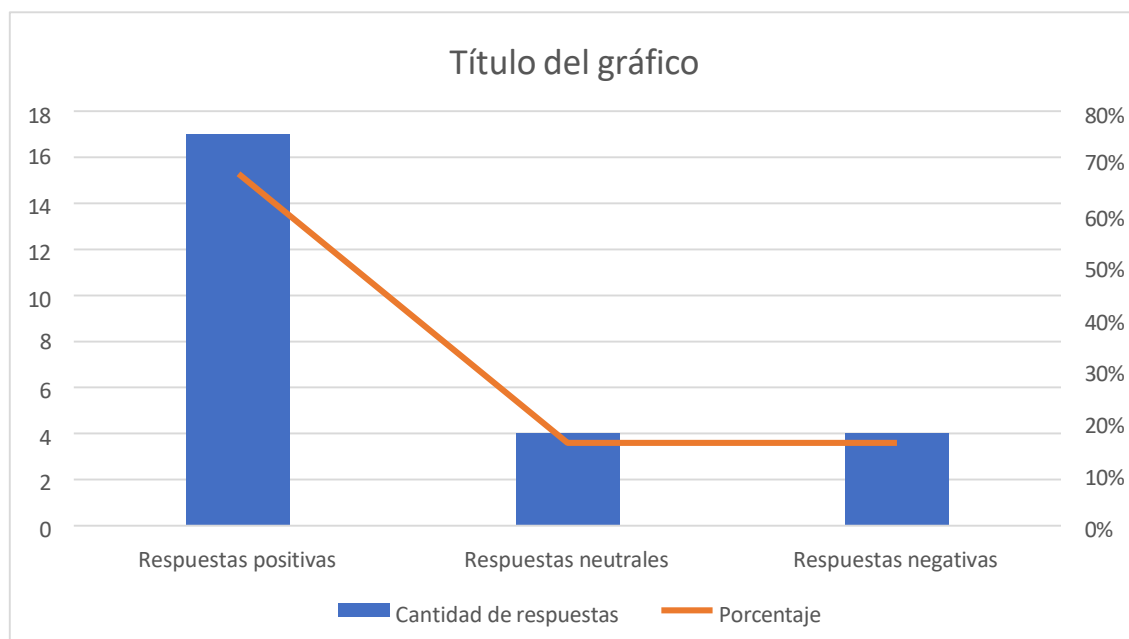
Hay buenos controles, pero a veces por la presión de cumplir metas comerciales, se buscan formas de agilizar los procesos que podrían saltarse algún paso.

Respuesta 25:

Se supone que el control más eficaz es el análisis riguroso en el comité de crédito, aunque en la práctica, siento que cuando hay mucha presión por cumplir las metas de colocación de fin de mes, se agilizan demasiado las cosas y se aprueban operaciones que no cumplen al 100% con las políticas.

5.5.1.22 Análisis pregunta 11

FIGURA 17
Pregunta 11



El análisis de las respuestas revela que en la percepción del control interno: aunque la mayoría de los empleados (17 de 25) valora positivamente los controles existentes, una minoría significativa (8 de 25) expone debilidades críticas que apuntan a riesgos estructurales.

Los empleados identifican como eficaces los controles operativos y físicos fundamentales. Las fortalezas más destacadas son:

- **La distribución de funciones** entre aprobación y desembolso de créditos.
- **Los controles detectivos** como las auditorías sorpresivas de caja y las conciliaciones diarias.
- **La supervisión activa** de la gerencia y la claridad de las políticas escritas.

Las críticas, aunque minoritarias, son específicas y señalan los puntos de mayor riesgo para la cooperativa:

- **Conflicto entre Metas y Control:** Existe la percepción de que la presión por cumplir metas comerciales lleva a que los controles se flexibilicen o se omitan en la práctica.

- **Falla en el Seguimiento:** Se critica que los hallazgos de las auditorías no siempre resultan en acciones correctivas oportunas, lo que debilita el ciclo de control.
- **Puntos Ciegos en el Control:** Hay una sensación de que el control es muy riguroso en áreas como el manejo de efectivo, pero se descuidan otras zonas de riesgo como los gastos administrativos o los contratos con proveedores.

Estos resultados validan la necesidad de una auditoría forense. El sistema de control de la cooperativa es sólido en teoría, pero vulnerable en la práctica