



# Auditoria Financiera Forense



**El rol del empleado bancario y financiero en la técnica de Auditoria Forense y su función como “Experto auxiliar de la justicia”**

# AUDITORIA FINANCIERA FORENSE



- **Terminología Jurídica**
- **Campos de Aplicación de la Auditoria**
- **Forense**
- **Fraude Corporativo**
- **Corrupción Pública**
- **Crimen Organizado**



- **Financiación del Terrorismo**
- **Estándares Internacionales**
- **Lavado de Dinero y Activos, Blanqueo**
- **y Legitimación de Capitales**
- **PeP's (Personas Políticamente y**  
**Públicamente expuestas, *Personajes***  
***Públicos*)**

# **Campos de Aplicación**

## **Auditoria Financiera Forense**



- **Fraude Corporativo**
- **Estafa**
- **Chantaje y Extorsión**
- **Desfalco y Robo Continuado**
- **Falsedad Documentaria**
- **Siniestros**
- **Seguros**
- **Litigios Comerciales – Casos civiles**
- **Evasión de Impuestos**

- **Corrupción Pública**
- **Colusión**
- **Concusión**
- **Cohecho**
- **Soborno**
- **Peculado**
- **Prevaricato**
- **Abuso de Autoridad**
- **Crimen Organizado**
- **Lavado de Dinero**
- **Lavado de Activos**
- **Financiación del Terrorismo**



# Terminología Jurídica

- Auditoria Forense
- Auditoria Técnica Pericial
- Auditoria de Investigación Legal
- Auditoria Judicial
- Auditoria Legal de Estados Financieros
- Auditoria de Investigación Criminal



**Auditoria Legal**



# **FRAUDE CORPORATIVO**

**Norma y Legislación**

**Aplicación de la Ley Sarbanes-Oxley**

**Normas Internacionales de Auditoria**

**Ciclos Auditables en la  
Investigación del Fraude  
Corporativo**

**Fraude: Ciclos Auditables**

# **Estándares y Leyes Internacionales**

## **DELITOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS**

### **LA FINANCIACION DEL TERRORISMO**

- **1986 Cronología Leyes Anti-Lavado de dinero**
- **1990 GAFI – FATF 40 + 8 Recomendaciones**
- **1995 Grupo “Egmont” Bruselas UIAF’s**
- **1996 Ley U.S.A. Anti-Terrorist Act**
- **1998 Corte Penal Internacional, Estatuto de Roma**
- **2001 Resolución 1373 ONU**





# **Estándares y Leyes Internacionales**

## **DELITOS ECONOMICOS Y FINANCIEROS**

### **LA FINANCIACION DEL TERRORISMO**

- **2001 Ley U.S.A. Patriot Act**
- **2002 Ley U.S.A. Sarbanes Oxley**
- **2003 Ley U.S.A. Victory Act**
- **2003 Revisión Ley U.S.A. BSA (Bank Secrecy Act)**
- **2003 Implementación Art. 312 “Due Dilligence” PeP’s**
- **2007 Acuerdo Basilea II**



# **Estándares y Leyes Internacionales**

## **1986 Cronología**

### **Leyes Anti-Lavado de dinero**

**El lavado de dinero se conoce desde siempre, como un acto de legitimación de capitales, el término viene de la forma de introducir dinero “sucio” en el sistema financiero**

**Otra versión es la de “lavar” los billetes para imprimir en el papel moneda una nueva denominación usando técnicas de lavado.**

**Cronología Leyes Anti-lavado**



# **Estándares y Leyes Internacionales**

**1990 GAFI – FATF 40 + 8**

**Recomendaciones**

**El grupo de Acción Financiera Internacional (Financial Action Task Force) está conformado por 29 países y dos organizaciones.**

**Tiene jurisdicción mundial y sus recomendaciones son acordes con las resoluciones de las Naciones Unidas en cuanto al delito transnacional y el crimen internacional organizado.**



# **Estándares y Leyes Internacionales**



**1990 GAFI – FATF 40 + 8**

## **Recomendaciones**

**En 1996 se hizo la primera revisión de las 40 recomendaciones iniciales y su impacto en los 5 años de implementación por los países comprometidos.**

# **Estándares y Leyes Internacionales**

**1990 GAFI – FATF 40 + 8**

**Recomendaciones**

**En 2003 se hizo una nueva revisión y se anexaron 8 nuevas recomendaciones, que profundizan aún más los mecanismos de control**

**y sanciones internacionales a los países “No Cooperadores” en la lucha contra el lavado de dinero y activos y los delitos Económicos y Financieros.**



# **Estándares y Leyes Internacionales**

## **1990 GAFI – FATF 40 + 8**

**El marco de las recomendaciones se basa en los siguientes puntos:**

- **EL MARCO LEGAL**
- **EL SISTEMA JURIDICO Y HOMOLOGACION**
- **EL SISTEMA FINANCIERO Y SU DESEMPEÑO EN LA LUCHA ANTILAVADO**



# Estándares y Leyes Internacionales

**1990 GAFI – FATF 40 + 8**

**Recomendaciones**

- **LA “DEBIDA DILIGENCIA” EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PAISES CON LEGISLACION FLEXIBLE**
- **MEDIDAS ANTI-LAVADO DE DINERO**
- **CREACION DE ORGANISMOS DE CONTROL Y VIGILANCIA**
- **FORTALECIMIENTO DE LA COOPERACION INTERNACIONAL**



# **Estándares y Leyes Internacionales**

**1990 GAFI – FATF 40 + 8  
Recomendaciones**

## **LAS NUEVAS RECOMENDACIONES:**

- **APLICACIÓN DE LEYES  
EXTRATERRITORIALES Y TRATADOS  
DE EXTRADICION DE LOS CONVICTOS  
DE DELITOS TRANSNACIONALES**
- **EL ESTABLECIMIENTO DE DELITOS  
CONEXOS CON EL “LAVADO DE  
DINERO”**





# Estándares y Leyes Internacionales

**1990 GAFI – FATF 40 + 8  
Recomendaciones**

## **LAS NUEVAS RECOMENDACIONES:**

- **EL REFORZAMIENTO DE LA “DEBIDA DILIGENCIA EN INSTITUCIONES FINANCIERAS Y LA APLICACIÓN DE CONTROL INTERNO (ERM)**
- **LA APLICACIÓN DE CONTROLES PARA LOS PeP’S EN BANCOS E INSTITUCIONES**



# Estándares y Leyes Internacionales

**1990 GAFI – FATF 40 + 8  
Recomendaciones**

## **LAS NUEVAS RECOMENDACIONES:**

- **LA AMPLIACION DE MEDIDAS DE CONTROL Y MANEJO DEL RIESGO PARA ENTIDADES, EMPRESAS, Y NEGOCIOS NO FINANCIEROS.**
- **CASINOS, FINCA RAIZ, METALES PRECIOSOS, FIDUCIARIAS, PROVEEDORES DE SERVICIOS ETC.**



# **Estándares y Leyes Internacionales**

**1990 GAFI – FATF 40 + 8**

**Recomendaciones**



## **LAS NUEVAS RECOMENDACIONES:**

- **AMPLIACION A PROFESIONALES DE ALTO RIESGO COMO:**
  
- **ABOGADOS**
- **NOTARIOS**
- **CONTADORES**
- **Y PROFESIONES LEGALES E INDEPENDIENTES.**

# Estándares y Leyes Internacionales

- **AMPLIACION DEL MARCO DE COOPERACION INTERNACIONAL ESPECIALMENTE EN EL AMBITO INSTITUCIONAL**
- **LA TRANSPARENCIA Y LA INFORMACION OPORTUNA Y ADECUADA (INTERCAMBIO DE INFORMACION)**
- **EL REFORZAMIENTO EN CUANTO AL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**

**FATF 40 + 8**

**1995 Grupo “Egmont” Bruselas UIAF’s**

**UNIDADES DE INTELIGENCIA Y  
ANALISIS FINANCIERO**



**CUMPLIENDO LAS RECOMENDACIONES  
DE LOS ORGANISMOS  
INTERNACIONALES...**

**EN 1995 SE FORMO EL GRUPO  
“EGMONT” CUYOS OBJETIVOS SON  
LOS SIGUIENTES:**

# 1995 Grupo “Egmont” Bruselas UIAF’s



- **ANALISIS E INTERCAMBIO DE INFORMACION, ENTRE PAISES COOPERANTES**
- **LUCHA FRONTAL CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS**
- **HOMOLOGACION DE LEYES NORMAS Y ESTANDARES INTERNACIONALES**
- **USO DE LA “INTELIGENCIA” EN LA CAPTACION DE INFORMACION**

# 1995 Grupo “Egmont” Bruselas UIAF’s

- **USO DE LOS AVANCES TECNOLOGICOS E INFORMATICA PARA LA IMPLEMENTACION DE CONTROLES**
- **IMPLEMENTACION DE PROGRAMAS DE CAPACITACION PERIODICA DE “CUMPLIMIENTO OBLIGADO”**
- **PROTECCION PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA “LEGITIMACION DE CAPITALES” Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.**

**UIAF’s**

# **1996 Ley U.S.A. Anti-Terrorist Act**



**Esta ley, firmada por el presidente Clinton, fue un paquete Congressional que incluyó:**

- **“Acta de Nacionalidad e Inmigración”**
- **“Acta reforma y control de Inmigración” –IRCA-**
- **“Acta de Seguridad y Control fronterizo”**
- **Reforzamiento de la Ley Ejecutiva “Kingpin” que crea la lista “Clinton”**



# 1996 Ley U.S.A. Anti-Terrorist Act

- **El paquete de leyes “Anti-terrorista” también incluye sanción punitiva para empleadores de “indocumentados”**
- **Convierte a “residentes legales” en deportables, por delitos mayores (Felony) o mas de un delito menor (misdemeanor)**
- **Niega refugio y asilo a extranjeros con antecedentes criminales**
- **Niega visas de entrada a personas “sospechosas” de lavado de dinero o narcotrafico.**



# 1996 Ley U.S.A. Anti-Terrorist Act

- **Otorga poderes especiales, al Departamento del Tesoro, Departamento de Justicia y a las Agencias Federales de investigación criminal, para compartir información**
- **Es la primera respuesta de los Estados Unidos, a la Resolución a la Quincuagésima Asamblea General de las Naciones Unidas en Nueva York**

Ley Antiterrorista

# **Leyes y Tratados Internacionales**

**Resolución Quincuagésima Asamblea  
General de las Naciones Unidas**

**Agencias Internacionales de  
Investigación (Interpol)**

**Corte Penal Internacional, Estatuto de  
Roma**

**Corte Internacional de Justicia**

Leyes y Tratados Internacionales

# **2001 Resolución 1373 ONU**

**En la reunión cumbre de los países miembros del Consejo de Seguridad de la ONU, convocada de carácter urgente debido a los hechos del 11 de Septiembre del 2001**

**Se emitió este documento oficial de cumplimiento obligado por todos los Estados miembros de las Naciones Unidas**

ONU 1373

# **LEYES NORTEAMERICANAS DE ACUERDO A LA RESOLUCION 1373 DE LAS NACIONES UNIDAS**



**2001 Ley U.S.A. Patriot Act**

**2002 Ley U.S.A. Sarbanes Oxley**

**2003 Ley U.S.A. Victory Act**

**2003 Revisión Ley U.S.A. BSA  
(Bank Secrecy Act)**

**2003 Implementación Art. 312**

**“Due Dilligence” PeP’s**

USA Patriot-Victory-SarOx-PeP-BSA-OFAC



- **Características del Auditor Forense**
- **Calificaciones**
- **Acreditaciones y Certificaciones**
- **Código de Etica**
- **Inhabilidades**
- **Conflictos de Interes**
- **Reglas de Independencia e Imparcialidad**

Código de Ética Auditor / Investigador



## **Conformación del Equipo**

- Métodos de Investigación**
- Fase de Planeación**
- Preparación y Logística**

Técnicas de Investigación Financiera



- **Recopilación de Información y Evidencias**
- **Evidencias:**
  - **Fuentes, Clasificación**
  - **Referenciación**
  - **Codificación**
  - **Cadena de Custodia**

Recopilación de Pruebas y Evidencias



# Tipificación de Delitos

**La tipificación de los delitos, es la parte mas importante de una investigación.**

**La base para una acusación formal, por parte de las autoridades, es determinar el delito(s) mayor (Delito Autónomo) y/o los delitos conexos, el autor, o los autores y sus implicaciones y responsabilidades**

Tipificación de Delitos

# **Empresas Criminales**

## **En los Delitos Económicos y Financieros**



**Empresas Fachada**

**Sociedades de papel**

**Empresas Virtuales**

**Bancos Ficticios**

**Entidades de captación de fondos**

**Empresas Criminales / Crimen Organizado**



# **“Controles Internos Vulnerados”**

- Administrativos**
- Contables**

## **Proceso de Auto-Evaluación**

## **Gestión y Operación**

## **Gestión Estratégica**

**Control Interno**

**Pres. Gobierno Corporativo**

# Introducción al Sistema Judicial

## Criminología – Criminalística

En la investigación criminal, es primordial el conocimiento filosófico e histórico de esta ciencia conocida como *Criminología* sus bases y fundamentos en el desarrollo de la humanidad.

La parte técnica y científica de la investigación pericial se conoce como *Criminalística* y sirve para documentar la prueba científica.

Criminología – Criminalística

# **Introducción al Sistema Judicial**

## **Sistema Inquisitorio Vs. Sistema Penal Acusatorio**

**En la aplicación de la Ley existen dos sistemas antagónicos, que han prevalecido por cientos de años, el *Inquisitorio*, heredado de la vieja Europa y la dominación hispánica.**

**El Acusatorio, se basa en la combinación del código anglo-sajón y el sistema de Justicia Norteamericano desde la revolución e independencia.**

Auditoria Forense en el Sistema Judicial

# **Introducción al Sistema Judicial**



## **El Proceso Judicial Presentación de Acusaciones**

**Las “Pruebas Financieras”  
Las Pruebas “Documentales”  
“Circunstanciales”  
“Testimoniales”  
“Físicas” y  
“Técnico-Periciales”**

Recopilación de evidencias delitos no violentos

# **Introducción al Sistema Judicial**

**Presentación del Acusado Presentación  
de la Defensa**

**Presentación de los “Testigos Expertos”  
(Auditores Forenses, Ejecutivos  
Bancarios y Financieros)**

**Rol del Auditor Forense; Investigación y  
Presentación de casos como “Testigo  
Experto” en Tribunales de Justicia**

Proceso Judicial y Testimonio ante la Corte





**“...La Auditoria Financiera Forense, es una herramienta eficaz en la lucha contra el crimen organizado y del delito de Cuello Blanco**

**El Auditor / Investigador Forense debidamente entrenado en el sistema judicial, se convierte en un experto auxiliar de la Justicia y la aplicación de la Ley...”**

**Danilo Lugo C.**  
**Instructor**