

Donaliza Cano C. - Danilo Lugo C.

Autor Emeritus

Miguel Cano C.

Con la colaboración de:

José Eriberto Cano C.

AUDITORÍA FINANCIERA FORENSE

En la investigación de:

Delitos económicos y financieros

Lavado de dinero y activos

Financiación del terrorismo

 **VALLETTA EDICIONES**

2010

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	15
---------------------------	-----------

CAPÍTULO I

ASPECTOS RELATIVOS AL LAVADO DE ACTIVOS, LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA AUDITORÍA FINANCIERA FORENSE

1.	Concepto y características del lavado de activos.....	19
1.1	Lavado de dinero y activos	20
1.2	Etapas del lavado de dinero y activos	20
1.3	Características del lavado de dinero y activos	25
1.4	Objetivos del lavador de dinero o activos.....	31
1.5	Perfil del lavador de dinero o activos	31
2.	Concepto y generalidades de la auditoría forense	33
2.1	Definición y características	33
2.2	La prueba	34
2.3	Origen de la auditoría forense*	52
2.4	AUDITORÍA FORENSE APLICADA AL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.....	58
3.	NORMATIVAS RELACIONADAS CON EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS	64
3.1	USA Patriot y Victory Act Ley Anti-lavado y Ley Anti-terrorista	64
3.1.1	“USA Patriot Act” y sus alcances.	79
3.1.2	USA Patriot, una norma apoyada por el G-7 y EL GAFI.....	79
3.1.3	La ONU en apoyo a la lucha anti lavado*	80

3.1.4	Consecuencias de la Ley antiterrorista Usa Patriot. Estados Unidos estrecha el cerrojo inmigrantes.	95
3.2	Ley de Bioterrorismo	103
3.3	Las 40 Recomendaciones del GAFI y 9 especiales sobre financiamiento del terrorismo.	104
3.4	Sarbanes-Oxley Ley americana frente a los fraudes contables	121
3.5	Basilea II.	136
3.6	SARLAFT, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	141
3.7	BASC	142
3.8	Resolución 1373 de las Naciones Unidas. Condena al terrorismo	144
3.9	Ley 1165- Acuerdo de cooperación Colombia Perú para prevenir el lavado de activos	146

CAPÍTULO II

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, Y CONTROL INTERNO PARA PREVENIR EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

1.	Concepto y generalidades sobre riesgo	150
1.1	Definición	150
1.2	Normativa relacionada con la administración de riesgo Basilea II	153
1.3	Administración del riesgo para prevenir el lavado de dinero y activos y la financiación del terrorismo	159
1.4	Riesgo de las juntas directivas ante el lavado de activos y la financiación del terrorismo	170
1.5	Procedimiento sugerido para prevenir el lavado de dinero y activos y financiamiento del terrorismo	177
1.5.1	Concientización y sensibilización	177
1.5.2	Conocimiento integral del delito y capacitación	186
1.5.3	Conocimiento interno y entorno de la institución expuesta a ser utilizada.	192
1.5.4	Conocimiento integral del cliente interno y externo	197
2.	Control interno	225
2.1	Definición	225
2.2	Sistemas para evaluar el control interno ante el riesgo de lavado de dinero y activos y el financiamiento del terrorismo.	225

2.3	Control interno ante operaciones inusuales y sospechosas	231
2.4	Control interno para prevenir el lavado de dinero en operaciones especiales ocurridas en entidades financieras ..	240
2.5	Software en la prevención, detección e investigación de lavado de dinero y activos.	246

CAPÍTULO III

MODALIDADES DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

3.	Analisis de casos	250
3.1	Lavado de activos en bolsa de valores y puestos de bolsa	250
3.1.1	Blanqueo de US\$21 millones en el mercado de valores* 250	
3.1.2	Mafia usó en lavado a Multinacional	267
3.2	Internet nueva vía para blanqueo de capitales*	270
3.2.1	El Vishing otra forma de fraude por internet	273
3.2.2	Legitimación de capitales vía Internet*	274
3.2.3	Del pitufo al ciberlavado*	276
3.2.4	Una compañía de los EEUU busca crear “un estado libre de Internet”*	278
3.2.5	Internet, “paraíso” de narcos*	280
3.2.6	Investigación de negocios y apuestas deportivas*	281
3.3	Riesgos de lavado de activos en compañías aseguradoras*	282
3.3.1	Lavado en seguros, el juicio a un obispo mormón*	285
3.3.2	Lavado de dólares con pólizas de seguros*	289
3.4	Lavado mediante empresas de fachada o maletín y uso de testaferros*	290
3.4.1	Cae “familia” de lavadores*	293
3.5	Lavado mediante contrabando físico de divisas	295
3.5.1	Por un puñado de dólares, nueva estrategia del narcotráfico para lavar dinero*	295
3.5.2	Contrabando técnico y subfacturación, falsificación de facturas por creación o sobrefacturación*	301
3.6	Lavado en la industria de bienes raíces.	302
3.6.1	Dineros dudosos impulsan construcción en Panamá* ..	302
3.6.2	El blanqueo de capitales utilizando el sector inmobiliario*	304

3.7	Lavado en fiduciarias	305
3.8	Lavado en mesas de dinero	308
3.9	Riesgo de lavado en almacenes generales de depósito .	308
3.10	Leasing	309
3.11	Lavado de dinero mediante el uso de la tarjeta de crédito	309
3.12	Uso de cuentas de ahorro o corrientes	310
3.13	Transferencias electrónicas	313
3.14	Pitufeo	314
3.14.1	Las hormigas japonesas*	315
3.15	Inversiones	316
3.15.1	El blanqueo a través de procesos judiciales*	316
3.15.2	El blanqueo de capitales a través de subastas de obras de arte*	317
3.16	Negocios personales en efectivo	319
3.17	Riesgo de lavado mediante iglesias	319
3.18	Arbitraje de divisas y casas de cambio	319
3.19	Blanqueo con tarjetas débito usada en cajero automático	328
3.20	Mezcla de dinero lícito con ilícito	332
3.21	Exportaciones ficticias	332
3.22	Utilización de centros de juego	335
3.22.1	Blanqueo de capitales a través de casinos	335
3.23	Utilización de loterías	336
3.24	Comercio de servicios	336
3.25	Bancos offshore ultramar o fuera de fronteras	337
3.26	Lavado de dinero mediante agencias de viaje	337
3.27	Riesgo de lavado en una operación carrusel	337
3.28	El sistema "hawala"*	338

CAPÍTULO IV

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN DE LAVADO

DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

4.	Auditoría	340
4.1	Generalidades	340
4.2	Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA) .	343
4.3	Conceptos de auditoría, aplicados al lavado de activos	345
4.4	Procedimientos de auditoría en las investigaciones de lavado de dinero y activos	345

4.5	Prácticas contables para detectar el lavado de dinero y el fraude	352
4.5.1	Actividades en los negocios de una empresa	353
4.5.2	Análisis de la información contable	354
4.5.3	Análisis del sector económico	356
4.5.4	Principios y normas que regulan el ejercicio de la profesión contable	357
4.5.5	Operaciones activas y pasivas susceptibles de lavado de dinero	358
4.5.6	Procedimiento en el registro de un hecho económico ...	361
4.5.7	El proceso contable y los documentos fuente	362
4.5.8	Interpretación de estados financieros para identificar transacciones inusuales y sospechosas.	364
4.5.9	Cómo leer un balance	364
4.5.10	Identificación de cuentas de mayor riesgo	368
4.5.11	Como leer el estado de resultados o de actividad	368
4.5.12	Uso del flujo de efectivo para evaluar operaciones de lavado	370
4.5.13	El flujo de caja y el valor capitalizable	375
4.5.14	Caso práctico para investigar operaciones ilícitas	378
4.6	Procedimiento válido para obtener pruebas al investigar lavado de dinero o activos	391
4.6.1	Planeación del trabajo	392
4.6.2	Trabajo de campo	394
4.6.3	Presentación del informe	398
4.6.4	Aspectos relacionados con la logística de la corte (proceso judicial, presentación de pruebas y terrorismo en corte).	406
4.7	Responsabilidad de los contadores y auditores ante el lavado de dinero y de activos.	410
4.8	Aplicación del procedimiento de auditoría forense a la investigación de lavado de dinero y activos (caso práctico) ...	414
	CUESTIONARIO DE REFUERZO	440
	CONCLUSIÓN	444
	BIBLIOGRAFÍA	448