

**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

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| <b>INTRODUCCIÓN .....</b> | <b>15</b> |
|---------------------------|-----------|

### 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<br>ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO..... | 58 |
| 3.    | NORMATIVAS RELACIONADAS CON EL LAVADO DE<br>DINERO Y ACTIVOS .....                      | 64 |
| 3.1   | USA Patriot y Victory Act Ley Anti-lavado y Ley<br>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<br>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<br>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<br>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<br>de lavado de dinero y activos ..... | 345 |

|        |  |     |
|--------|--|-----|
| 4.5    | Prácticas contables para detectar el lavado de dinero<br>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<br>profesión contable .....   | 357 |
| 4.5.5  | Operaciones activas y pasivas susceptibles de lavado<br>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<br>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<br>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<br>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<br>(proceso judicial, presentación de pruebas y terrorismo<br>en corte). .... | 406 |
| 4.7    | Responsabilidad de los contadores y auditores ante el<br>lavado de dinero y de activos. ....                                     | 410 |
| 4.8    | Aplicación del procedimiento de auditoría forense a la<br>investigación de lavado de dinero y activos (caso práctico) ...        | 414 |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| CUESTIONARIO DE REFUERZO ..... | 440 |
| CONCLUSIÓN .....               | 444 |
| BIBLIOGRAFÍA .....             | 448 |