

## Auditoría Forense Antifraude

**Viernes 17 de mayo de 2024**

**Dr. Juan Iván ROGERS HARPER**

**Ph.D., PCAJ, AFAG, CRCA, CIEMP, CACM, MBA, CICA,  
CPE, AFA, PA, CAMS, FCPA, CFE, CPA (Australia), CPA (Panamá)**

Doctorado en Filosofía con especialización en Estudios Forenses de Contabilidad (**Ph.D.**)

Perito Contable Auxiliar de la Justicia (**PCAJ**)

Auditor Forense Antifraude Gubernamental (**AFAG**)

Certificado en Riesgos y Cumplimiento Antifraude, Anticorrupción y Antilavado (**CRCA**)

Certificación Internacional en Entrevista Modelo PEACE (**CIEMP**)

Administrador Anticorrupción Certificado (**CACM**)

Maestría en Administración de Negocios (**MBA** en Finanzas)

Auditor Certificado en Controles Internos (**CICA**)

Psicofisiólogo Forense y Examinador del Polígrafo Certificado (**CPE**)

Auditor Forense Antifraude (**AFA**)

Polígrafo Aprobado (**PA**)

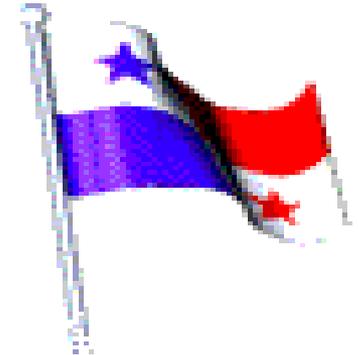
Especialista Certificado en Antilavado de Dinero (**CAMS**)

Contador Público Autorizado Forense Certificado (**FCPA**)

Examinador de Fraude Certificado (**CFE**)

Contador Público Autorizado (**CPA Australia**)

Contador Público Autorizado (**CPA Panamá**)



**Socio Director Global**  
**Rogers Forensic Auditors Group**  
**Presidente**

**Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude (IIAFA)**

**“Ética es la conducta de hacer lo Bueno y lo correcto,  
y en la lucha contra la Corrupción  
La Auditoría Forense Antifraude es la Solución”.**

**Dr. Juan Iván Rogers Harper**

# Base de la Ética:

## ☐ Valores morales y humanos:

- Honestidad
- Respeto
- Responsabilidad

# ÉTICA vs ANTIÉTICA

- Un ser **ético** utiliza sus **principios** y hace lo bueno y lo **correcto**, no afecta a la sociedad.
  
- Un ser **antiético** utiliza **fundamentos legales** u otras normas para cometer actos **incorrectos**, que afectan a la sociedad.

# ¿Qué NO ES una Auditoría Forense Antifraude y Porqué?

Responsable de la Suficiencia de los Controles Internos



## Qué es Auditoría Forense Antifraude

Es la más reciente y máxima especialidad del Contador Público Autorizado que atiende de manera integral e independiente lo relacionado a prevención, disuasión, control, cumplimiento regulatorio, manejo de riesgos, combate, detección, investigación y aclaración de la posible ocurrencia de Fraude, Corrupción y/o Lavado de Dinero, que como una epidemia afecta a individuos, empresas y gobiernos. Es un dictamen donde se emite una opinión adjuntando evidencias.

Cuando se tienen sospechas de la posible ocurrencia de fraude, corrupción o lavado de dinero en el área privada o pública, es medular realizar una Auditoría Forense Antifraude, que es mucho más que una FISCALIZACIÓN a nivel técnico y menos que un PROCESO JUDICIAL.

## UNA NUEVA CIENCIA FORENSE

La Auditoría Forense Antifraude es una es una nueva ciencia forense, subespecialidad de la Auditoría énfasis que **busca la prevención y detección de los flagelos y también la verdad material**, *lo que lo convierte en una especialidad y auxiliar de la justicia*, en temas de Fraude, Corrupción y/o Lavado de Dinero relacionadas con personas, empresas, gobiernos y organizaciones. **Y busca la verdad material sobre la verdad procesal** en caso de que ya esté en la esfera penal un determinado caso.

# RESUMEN HISTÓRICO DEL ROL DEL AUDITOR

## En Tiempos Remotos

(El Auditor sí tenía Responsabilidad ante el Fraude)

**1940**

Aumenta la demanda y hay cambios: Las Normas Establecen que el Auditor no es responsable de Detectar el Fraude

**1990**

Escándalos de Fraude de Grandes Empresas: Auditores encontrados culpables por Omisión

**2000**

## SURGE EL AUDITOR FORENSE ANTIFRAUDE

# ¿PORQUÉ LA PALABRA ANTIFRAUDE?

El Fraude es un engaño. 1

La Corrupción es un tipo de engaño relacionado a lo gubernamental. 2

El Lavado de Dinero es otro tipo de engaño que se deriva generalmente de estereotipos de Fraude y Corrupción. 3

La palabra antifraude indica que el especialista **AUDITOR FORENSE** está preparado o certificado en temas antifraude, anticorrupción y antilavado.

Que se ha sometido voluntariamente y ha aprobado la Prueba del Polígrafo.

# ¿Qué Función del Contador y Auditor es la llamada a adoptar e implementar el enfoque de la Auditoría Forense Antifraude?

## EL AUDITOR INTERNO

# Fundamentos de la Auditoría Forense Antifraude (AFA)

**1. Fundamento Contable:** Estándares y Normas de la profesión que han ido modificándose poco a poco, principalmente aquellas que se relacionan con los Informes de Auditoría para propósitos especiales.

**2. Fundamento Investigativo-Técnico:** Son el objetivo o fondo de lo que versa el trabajo, donde se hace referencia a manuales y guías reconocidas sobre Fraude, Corrupción y Lavado de Dinero, que deben tener concordancia con la normativa procesal y penal local.

**3. Fundamento Legal:** Es el procedimiento idóneo establecido en la recolección de indicios-pruebas de tipo Contable-Operativo-Financiero en el ámbito civil, penal, a nivel particular o gubernamental, siguiendo el debido proceso (cadena de custodia).

# NORMAS MÁS RECIENTES

Entre las normas más recientes que abordan el FRAUDE están el AS 2401 de 2017 y AS 2 del PCAOB de 2014, la NIA 240 de 2009, el SAS 99 de 2002, que mejoró substancialmente el SAS 82 de 1997, que a su vez reemplazó el SAS 53 de 1988, que desarrolló la REGLA 10b-5 de la SEC de 1934, establece una prohibición general contra el fraude y el engaño en todas las transacciones con inversiones .



**EE.UU (FCPA, USA Patriot, SOX, USA Freedom)**

## PROBLEMAS DEL CONTADOR ÉTICO FRENTE A LA LUCHA CONTRA LOS FLAGELOS

- Indefensión del Contador al oponerse a actos de fraude, corrupción y lavado de dinero a nivel privado y público?
- Hasta donde influye la dependencia económica y la subordinación jurídica del Contador en la lucha contra fraude, corrupción y lavado de dinero a nivel privado y público?

## DEFINICIÓN DE FRAUDE, CORRUPCIÓN Y LAVADO DE DINERO

### ¿QUÉ ES?

ES UNA **ESTRATEGIA**  
PARA LOGRAR UNA  
META PERSONAL U  
ORGANIZACIONAL O  
PARA **SATISFACER UNA**  
**NECESIDAD HUMANA,**  
**POR MEDIOS**  
**DESHONESTOS.**

### POR QUÉ SE COMETE?

POR FACTORES:  
EXTERNOS AL INDIVIDUO,  
ECONÓMICOS, SOCIALES,  
COMPETITIVOS,  
POLÍTICOS, RELIGIOSOS  
Y DEBIDO A LA **FALTA DE**  
**LEYES ADECUADAS,**  
**CONTROLES,**  
REGULACIONES,  
**CAPACITACIÓN Y**  
**VOLUNDAD POLÍTICA**  
**PARA COMBATIRLOS.**

## VEAMOS AL FLAGELO EN CIFRAS

- Estudio anual de The ACFE 2018 **2022 2024**
- 125 **133 138** países
- 2,500 **2,110 1,921** casos aportados por CFE a nivel mundial

## Qué?, Cuándo?, Cuánto? Quién? Porqué? 2018 **2022-24**

- Tipología mas común: Fraude / Corrupción **Corrupción**
- Duración promedio: 16 **18** meses (de 6 a 60 meses)
- Costo total: US\$7,000,000,000 **3,600,000,000 3.1** (billones)
- 1 Persona: US\$74k **47k 75k**      Antigüedad de Empleados:  
2 Personas: US\$150k **145k 135k** > 5 años: US\$200k **250k**  
+3 Personas: US\$339k **219k 329k** < 5 años: US\$100k **90k**
- Deficiente Control Interno **Control Interno**

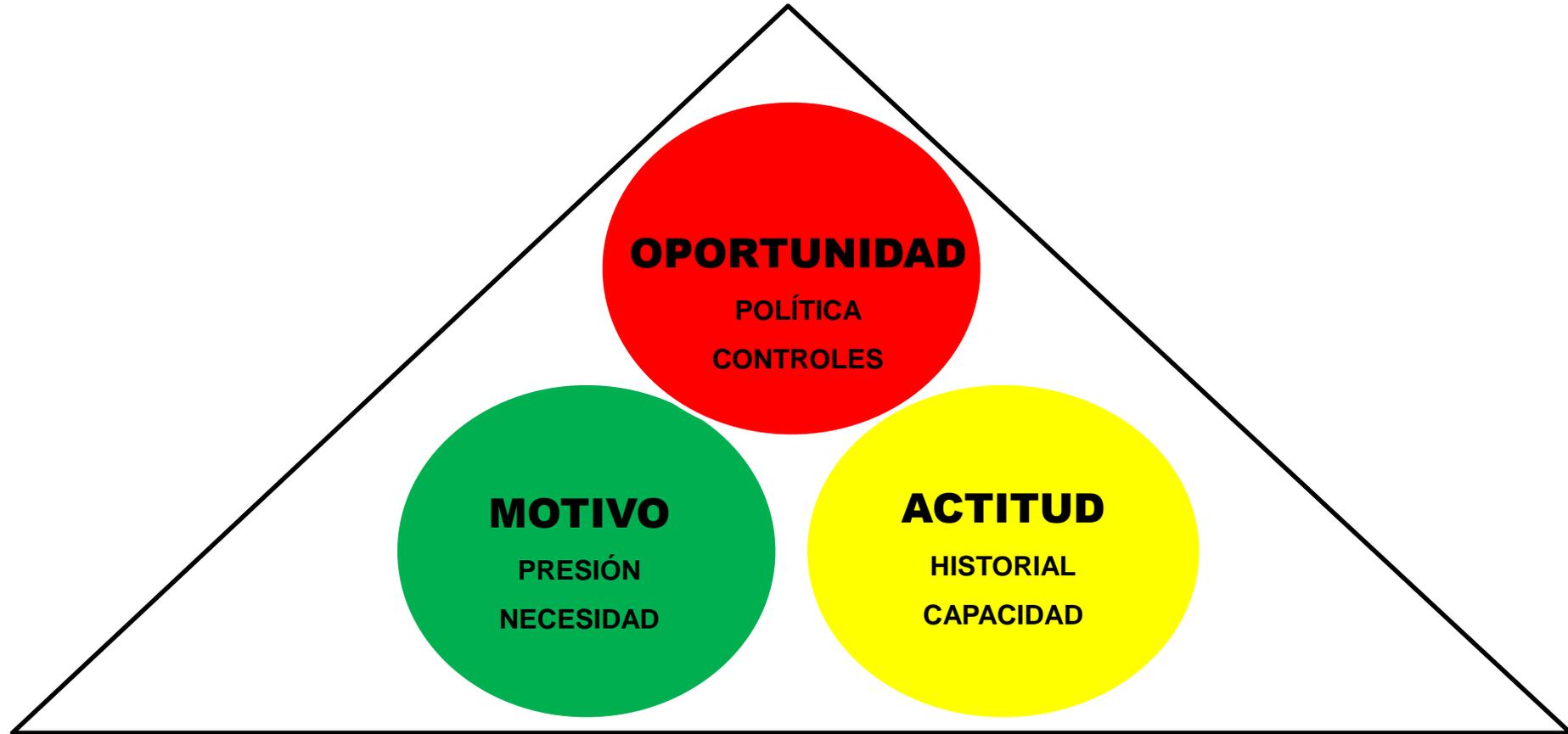
## CÓMO SE DETECTARON 2018 **2022** -24:

- **40%** **42%** **43%** Dato o “Tip”
- **15%** **16%** **14%** Auditoría Interna
- **13%** **12%** **13%** Revisión Gerencial
- **28%** **26%** **27%** Autoridades y otros
- **4%** **4%** **3%** Auditoría Externa

## CUÁNTO RECUPERARON LAS VÍCTIMAS 2018 2022 - 24

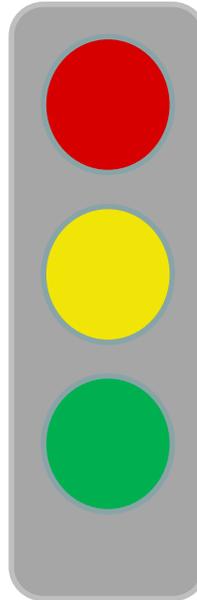
- 53% 52% 57% nada
- 32% 35% 30% algo
- 15% 13% 13% todo

# ¿CUÁNDO OCURRE FRAUDE, CORRUPCIÓN O LAVADO DE DINERO?



# INSTITUCIONES ENCARGADAS DE VELAR POR ESTOS FLAGELOS NO CONVERGEN

**FRAUDE O EVASIÓN FISCAL**



**OCDE**

**CORRUPCIÓN**

**TI**

**LAVADO DE DINERO**

**GAFI**

# UBICACIÓN DEL FRAUDE POR NIVEL Y TIPO DE AUDITORÍA ESPECIAL FORENSE ANTIFRAUDE A REALIZAR

## Primer Nivel:

Fraude que ha sido investigado o está siendo investigado por las autoridades.

**Auditoría Forense Antifraude o Contra Auditoría Forense Antifraude.**

## Segundo Nivel:

Fraude que se sospecha y/o ha sido detectado pero que no ha sido investigado o puesto en conocimiento de las autoridades.

**Auditoría Forense Antifraude Preliminar (discreta o extra situ) y Auditoría Forense Antifraude Final (in situ).**

## Tercer Nivel:

Fraude que no ha sido detectado. **Auditoría Forense Antifraude Preventiva (Programa Antifraude Particular o Gubernamental)**

## IMPACTO POTENCIAL MUNDIAL (US\$) (Fraude, Corrupción y Lavado de Dinero)

Producto Interno Bruto Mundial 2022 (104 Trillones)

**104,000,000,000,000**

TRILLONES BILLONES MILLONES MILES CIENTOS

**X 5%**

**5,200,000,000,000**

TRILLONES BILLONES MILLONES MILES CIENTOS

# ¿A CUÁNTO ASCIENDE EL NEGOCIO DE FRAUDE, CORRUPCIÓN Y/O LAVADO DE DINERO EN LATINOAMÉRICA (US\$)?

A finales del año **2019**, tenemos que el Presupuesto Anual de Ingresos Total Combinado de **23** países con una población de 652 millones en **Latinoamérica** (Argentina, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Puerto Rico, República Dominicana, Uruguay y Venezuela)

**es de US\$1,600 billones (1,600,000,000,000),**

lo cual ubica la posible ocurrencia de Fraude, Corrupción y/o Lavado de Dinero anual en un negocio ilícito

**de unos US\$80 billones (80,000,000,000) 5%**

# IMPACTO POTENCIAL EN EL PANAMÁ (US\$) (Fraude, Corrupción y Lavado de Dinero)

Producto Interno Bruto de Panamá 2022 (77 Billones)

**76,522,500,000**

BILLONES MILLONES MILES CIENTOS

**X 5%**

**3,826,125,000**

BILLONES MILLONES MILES CIENTOS

## IMPACTO DEL USO DE CONTROLES ANTIFRAUDE

- **Disminución en 90% los casos de Fraude, Corrupción y Lavado de Dinero**
- **Aclaración y Recuperación del 50% con Auditoría Forense Antifraude y monitoreo mediante herramientas tecnológicas antifraude y “Big Data Analysis”**

# Entregables de la Auditoría Forense Antifraude

- En cuanto a la **PREVENCIÓN**: *disuasión, control, cumplimiento regulatorio, manejo de riesgos*  
Asesora, Estudia, Evalúa, Diseña, Emite e Implementa Guías o Programas de Prevención Antifraude, Anticorrupción y Antilavado.  
**MITIGA LA OCURRENCIA DEL FLAGELO**
- En cuanto al **COMBATE**: *detección, investigación, aclaración, confirmación o descarte*  
Examina y Emite un Informe de Auditoría Especial Forense sobre el Manejo de Fondos y Recursos de una entidad particular o gubernamental aportando las evidencias.  
**DETERMINA TÉCNICAMENTE QUÉ OCURRIÓ**

## ¿Qué Aporta el Informe de Auditoría Forense Antifraude?

- La determinación técnica de qué ocurrió, aportando según leyes y normas antifraude, anticorrupción y antilavado los esquemas, configuraciones, etapas y tipologías que se presentaron.
- El valor de los fondos y/o recursos involucrados en los hallazgos.
- Las personas naturales y jurídicas que se relacionan a lo ocurrido de manera interna, externa, directa o indirecta.
- Los anexos, notas que detallan los hallazgos y las evidencias formalizadas de estos.
- Las evidencias que contemplan los elementos de la prueba en cuanto a **cada transacción** (La evidencia financiera, operativa y presupuestaria-contable).

**De 75% a 80% de Fraude, Corrupción y Lavado de Dinero es Detectado por un Dato o por Accidente**

**DEBIDO A:**

**Negligencia**

**Incompetencia**

**Avaricia**



**del Defraudador**



## Conclusiones

- La Auditoría Forense Antifraude es la Medida mas efectiva para prevenir, detectar, investigar y combatir fraude, corrupción y lavado de dinero en lo público y privado.
- Hay necesidad básica de educación integral Antifraude en los todos los Poderes del Estado y en las Universidades mediante Doctorados, **Maestrías** y Licenciaturas.
- Hay una necesidad importante de estadísticas, estudios e investigaciones sobre fraude, corrupción y lavado de dinero a nivel público y privado, porque se trata de un problema social - contable.
- Hay una necesidad urgente de preparar Auditores Forenses Antifraude (AFA) debidamente certificados (CPAs con conocimientos en la prevención y combate de fraude, corrupción y lavado de dinero).
- Hay una necesidad imperativa de rescatar la ética y los valores morales de los empresarios, funcionarios, políticos y la sociedad en general, empezando desde el hogar.

## Recomendaciones

1. Reforzamiento de controles antifraude mediante leyes y otras normas en el país capacitando a profesionales de la práctica privada, gubernamental, de regulación y de fiscalización.
2. Protección del CPA en la lucha contra fraude, corrupción y lavado de dinero mediante ley.
3. Contribuir con un equipo de auxiliaries de la justicia para que actúen en asistencia a los fiscales del Ministerio Público en casos de fraude, corrupción y lavado de dinero, con la finalidad de que una primera intervención podría coadyuvar al Ministerio Público con guías, herramientas, técnicas y opiniones especializadas, que le permitan el avance y agilización, investigación o posible abandono o esclarecimiento de la ocurrencia de un hecho antijurídico.