



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO **Lunes 14 de septiembre de 2020**



RECOMENDACIONES TRIPLE AAA

Dr. Juan Iván ROGERS HARPER

Ph.D., CIEMP, CACM, MBA, CICA, CPE, AFA, CAMS, FCPA, CFE, CPA

Socio Director Global

ROGERS FORENSIC AUDITORS GROUP (RFA GROUP)

Doctor en Estudios Forenses de Contabilidad (**Ph.D.**)
Certificado 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**)
Especialista Certificado en Antilavado de Dinero (**CAMS**)
Contador Público Autorizado Forense Certificado (**FCPA**)
Examinador de Fraude Certificado (**CFE**)
Contador Público Autorizado (**CPA**)

Presidente

Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude (IIAFA)

www.iiafa.org

rogers@cwpanama.net





Qué es la Auditoría Forense Antifraude

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

Cuando se tienen sospechas de la posible ocurrencia de fraude, corrupción o lavado en el área privada o pública, es medular contratar Auditoría Forense, que es mucho más que una FISCALIZACIÓN a nivel técnico y menos que un PROCESO JUDICIAL y hasta ahora mundialmente nunca ha sido demeritado su valor probatorio.



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO **Lunes 14 de septiembre de 2020**



UNA NUEVA CIENCIA FORENSE

La Auditoría Forense Antifraude es una nueva ciencia forense práctica que **busca la verdad** aplicada a los problemas de carácter social contable relacionados con la ocurrencia de Fraude, Corrupción y/o Lavado de Dinero en las empresas, gobiernos y organizaciones.



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
**RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO** Lunes 14 de septiembre de 2020



EL FRAUDE, LA CORRUPCIÓN O EL LAVADO DE DINERO

¿QUÉ SON?

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

POR QUÉ SE COMETEN?

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



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO **Lunes 14 de septiembre de 2020**



Valor Probatorio de Compromisos del CPA

TIPO	INFORME	DEFINICIÓN
AUDITORÍA EXTERNA	Selectivo (No aporta Evidencia)	Es un examen de la información financiera de una entidad con la finalidad de emitir una opinión sobre sus estados financieros en conjunto.
DILIGENCIA DEBIDA	Selectivo y Limitado (Aporta Evidencia Parcial Convenida)	Es una revisión específica y limitada sobre procedimientos acordados con el cliente.
PERITAJE CONTABLE	Específico y Limitado (Sólo Aporta Evidencia Solicitada)	Es un informe que resuelve materia de orden contable legal (contable forense) en base a lo solicitado por los tribunales de justicia mediante una inspección judicial, litigio, aseguramiento de pruebas, etc.
AUDITORÍA FORENSE ANTIFRAUDE	Completo (Adjunta 100% de Evidencias)	Es un examen que resuelve la ocurrencia de fraude, corrupción y/o lavado de dinero en una entidad. Es antifraude cuando el auditor tiene certificaciones en los flagelos que examina y puede prevenirlos.



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
**RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO** Lunes 14 de septiembre de 2020



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





DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO **Lunes 14 de septiembre de 2020**



HABLEMOS DE FRAUDE (ENGAÑO)

C ientíficos

O lvidan

V erdad

I mpera

D esolación

19 927,758 *muertes al 13 de septiembre de 2020 de 7.8 Billones de Vidas*



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.
DETERMINA TÉCNICAMENTE QUE OCURRIÓ



¿A CUÁNTO ASCIENDE EL NEGOCIO DE FRAUDE, CORRUPCIÓN Y/O LAVADO DE DINERO EN LATINOAMÉRICA?

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).



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
**RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO** Lunes 14 de septiembre de 2020



INSTITUCIONES ENCARGADAS DE VELAR POR ESTOS FLAGELOS NO CONVERGEN

FRAUDE O EVASIÓN FISCAL

OCDE

CORRUPCIÓN

TRANSPARENCIA INTERNACIONAL

LAVADO DE DINERO

GAFI



RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE

- 1. 80% de la Solución es la Prevención***
- 2. Existen más de 100 estereotipos o configuraciones de FRAUDE***
- 3. Obligatorio enfrentarlo con enfoque de Auditoría Forense Antifraude***
- 4. Normas actuales no son suficientes para prevenir y detectarlos***

- 1. Auditores Internos, Reguladores, de la Contraloría y Auditores de Cámara de Cuentas requieren especializarse en el conocimiento y el manejo integral de las técnicas de prevención y combate de Fraude, inclusive en el Órgano Judicial y el Ministerio Público.***
- 2. Debe existir en cada país una Ley que proteja a los contadores cuando no estén de acuerdo en firmar, reportar o autorizar una transacción gubernamental con posibles indicios de fraude, sin que sean despedidos automáticamente.***



RECOMENDACIONES ANTICORRUPCIÓN

- 1. 80% de la Solución es la Prevención**
- 2. Existen más de 50 estereotipos o configuraciones de CORRUPCIÓN**
- 3. Obligatorio enfrentarlo con enfoque de Auditoría Forense Antifraude (AFA)**
- 4. Leyes actuales no son suficientes para prevenir y detectarlos**
- 5. Apoyarse mediante Ley en Profesionales Independientes (vía gremios locales unidos) para realizar AFA de compras y obras significativas**
- 6. Junto a Clubes Cívicos fomentar campañas resaltando valores morales**
- 7. Considerar Prueba Poligráfica como requisito en funciones sensitivas**

- 1. Auditores Internos, Reguladores, de la Contraloría y Auditores de Cámara de Cuentas requieren especializarse en el conocimiento y el manejo integral de las técnicas de prevención y combate contra la CORRUPCIÓN, inclusive en el Órgano Judicial y el Ministerio Público.**
- 2. Debe existir en cada país una Ley que proteja a los contadores cuando no estén de acuerdo en firmar, reportar o autorizar una transacción gubernamental con posibles vestigios de corrupción, sin que sean despedidos automáticamente.**



RECOMENDACIONES ANTILAVADO DE DINERO

1. **80% de la Solución es la Prevención**
2. **Existen más de 20 estereotipos o configuraciones de LAVADO DE DINERO**
3. **Obligatorio enfrentarlo con enfoque de Auditoría Forense Antifraude**
4. **Leyes actuales no son suficientes para prevenir y detectarlos**
5. **Fortalecer y Profesionalizar Superintendencias de Bancos, Financieras, Seguros y Reaseguros, Mercado de Valores, Cooperativas, Sujetos No Obligados y Sociedades Anónimas **NO TODO ES LAVADO TÉCNICAMENTE****

1. **Audidores Internos, Auditores Reguladores, de la Contraloría y Auditores de Cámara de Cuentas requieren especializarse en el conocimiento y el manejo integral de las técnicas de prevención y combate contra la CORRUPCIÓN, inclusive en el Órgano Judicial y el Ministerio Público.**
2. **Debe existir en cada país una Ley que proteja a los contadores cuando no estén de acuerdo en firmar, reportar o autorizar una transacción gubernamental con posibles vestigios de lavado de dinero, sin que sean despedidos automáticamente.**



ALGUNOS CASOS EN EL SECTOR PÚBLICO (Requiere de expertos idóneos en temas de Fraude, Corrupción y Lavado de Dinero)

- Sobrepagos
- Sobrecostos
- Apropriación Indevida de Fondos, Bienes y/o Recursos
- Fraude en Contrataciones
- Asociación Ilícita para Delinquir
- Sobornos
- Extorsión
- Enriquecimiento Injustificado
- Tráfico de Influencias y Conflicto de Intereses
- Corrupción de Funcionarios Públicos
- Omisión y Negligencia Gubernamental
- Lavado de Dinero



¿Cómo se investiga el Fraude y el Lavado de Dinero?

- Desde afuera o sus secuaces hacia adentro hasta llegar al jefe
- Se inicia por la actividad de los pitufos, testaferros y sus propiedades
- El acervo de pruebas lo conducirá hacia la cabeza del cártel

ETAPAS DEL CICLO DE LAVADO:

1. Colocación **X** (aquí se orientan más los perfiles en la región)
2. **Estratificación** (deben orientarse aquí actualmente)
3. **Integración** (enriquecimiento injustificado)



INDAGAR MAS SOBRE LA FUENTE DEL DINERO (Inversión Inicial)

El Perfil Financiero

El Perfil Transaccional

LA CLAVE ESTA EN LA APERTURA



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
**RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO** Lunes 14 de septiembre de 2020



¿Cómo se investiga la Corrupción?

- Desde arriba o desde el de mayor rango hacia abajo de menor rango
- Se inicia sentando en primer lugar a la cabeza
- Ya sea que haga silencio jurídico o declare no podrá controlar el caso

- IMPORTANTE LA TIPOLOGIA
- EL ROL DEL FACILITADOR
- EL “KICKBACK” CASI SIEMPRE VA LIGADO AL SOBREPREGIO

FRASES LATINAS (coima, comisión, donación, moja, dádiva, diezmo, mordida, bono, algo de por medio, date a querer, pata de cheje, salpique, guiso, habla pues, vamos raja y raja – mitad y mitad, pásale algo, ¿hay algo de por medio?, ¿cuánto debajo de la mesa?, ¿y cuánto para el partido?, ¿y cuánto hay para mi?)



Pregúntese: Quién se beneficia o a quién le favorece

“El Periodismo Investigativo satisface a la CIUDADANIA

Pero pone en PELIGRO la auditoría forense antifraude, al investigador y al MP, excepto cuando éste último no tiene voluntad para actuar



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS

SEMINARIO INTERNACIONAL

RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO

Lunes 14 de septiembre de 2020



Aspectos Contables para la Obtener Evidencias





Estudios sobre el Fraude

97% de los casos son FINANCIERAMENTE MOTIVADOS
92% de toda la data es creada ELECTRONICAMENTE

*Corrupción y Lavado de Dinero están basados en Fraude, de allí nace la palabra **Antifraude** abarcando los tres flagelos.*

Los últimos estudios sobre el fraude en el presente siglo han establecido que el alcance de auditoría basado en los principios de contabilidad y normas internacionales de auditoría actuales, junto a la evaluación tradicional de controles internos contables, **no pueden detectar correctamente el fraude** en los estados financieros.



DESAFÍOS DE LA PROFESIÓN CONTABLE – NUEVAS TENDENCIAS
SEMINARIO INTERNACIONAL
**RECOMENDACIONES ANTIFRAUDE, ANTICORRUPCIÓN Y
ANTILAVADO PARA EL SECTOR PÚBLICO** **Lunes 14 de septiembre de 2020**



**MUCHAS GRACIAS Y
#QUÉDATE EN CASA**

Juan Iván ROGERS HARPER, Ph.D., CIEMP, CACM, MBA, CICA, CPE, AFA, CAMS, FCPA, CFE, CPA rogers@cwpanama.net
Presidente del Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude (IIAFA) jrogers@iifa.org

