

Webinario de ACFCS | 18 de Marzo, 2016

BDO Colombia

Enseñanzas y mejores prácticas de la Auditoría
Forense en las investigaciones de delitos financieros y
preservación de pruebas

Presentado Por:

SIMÓN ALEJANDRO GUZMÁN

Gerente Línea Forense

BDO

Ex Miembro de la Contraloría General de la República
Colombia



DELITOSFINANCIEROS.ORG

ACFCS



Gonzalo Vila

Director de América Latina
ACFCS

gvila@ACFCS.org

DelitosFinancieros.org



DELITOSFINANCIEROS.ORG



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**Certificación CFCS, Conferencias, Noticias,
Entrenamiento, Contactos Globales**



DELITOSFINANCIEROS.ORG



**La Certificación que demuestra Conocimiento,
Experiencia y Compromiso en la lucha contra los
Delitos Financieros**



DELITOSFINANCIEROS.ORG

II Foro Internacional sobre Delitos Financieros realizado en forma conjunta la Pontificia Universidad Javeriana y ACFCS **31 de marzo – 1ro de abril de 2016** **Bogotá, Colombia**

Para más información y detalles sobre el FORO puede visitar DelitosFinancieros.org o contactar a Pedro Infante en pinfante@acfcs.org o al 1 (786) 517 – 2703



SIMÓN ALEJANDRO GUZMÁN

Gerente Línea Forense

BDO



PERFIL CONFERENCISTA



Simón Alejandro Guzmán
Guerrero
Gerente Senior
BDO Forensics

sguzman@bdo.com.co

T (57-1) 623 0199

C (57) 313 817 07 65

Economista y Administrador de Empresas, con especialización en Administración Financiera y especialización en Control Fiscal; Auditor Forense con experiencia en detección de fraude y lavado de activos. Auditor certificado ante la IIA (The Institute of Internal Auditors) como Certified Government Auditing Professional (CGAP), Curso de Investigación de la Delincuencia Tecnológica, Análisis Forense (Cuerpo de Policía de España), Curso Análisis Operativo de la Criminalidad, entre otros.

Más de 18 años de experiencia como Auditor Especializado en la Contraloría General de la República, Catedrático de la Pontificia Universidad Javeriana y la Universidad Sergio Arboleda en la materia “Auditoria Forense y detección de Fraude”. Conferencista internacional y panelista en varios foros sobre auditoria especializada y forense. Candidato a Máster en Dirección y Administración de Empresas (MBA) de la Universidad Internacional de la Rioja (España).



DELITOSFINANCIEROS.ORG

Enseñanzas y mejores prácticas de la Auditoría Forense en las investigaciones de delitos financieros y preservación de pruebas



TEMARIO

1. A que nos enfrentamos. La auditoría forense y su enfoque de prevención y detección de fraude
2. Mejores prácticas. El análisis de información y la lucha contra el caos (Big data, data minning, fuentes abiertas, entre otros)
3. Información controlada y no controlada. Habilidades requeridas para detectar el fraude
4. El efecto panóptico y los anillos de seguridad como herramientas de la auditoría forense
5. Conclusiones



A que nos enfrentamos los forenses...



IMPUNIDAD



DELITOSFINANCIEROS.ORG

“El hombre es un animal que estafa y no hay otro animal que estafe además del hombre”

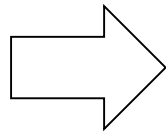
Edgar Allan Poe



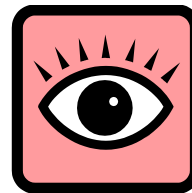
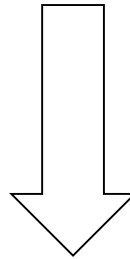
EFECTOS DE LAS ACTIVIDADES FRAUDULENTAS



Disminución
de liquidez en
la empresa



Presuntos
hechos
dolosos



Cuentas por
cobrar

Ventas de
contado

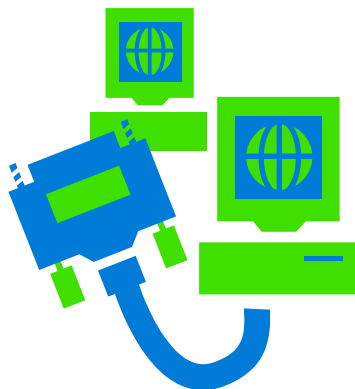
$$= \sum \text{Saldo cuentas corrientes}$$





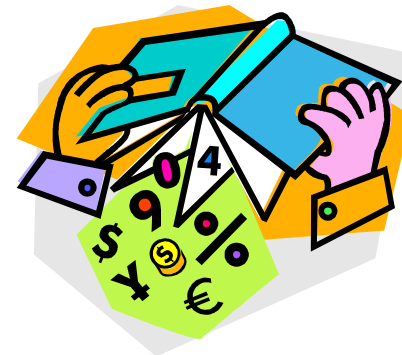
Defraudador(es)

Utiliza(n)



Sistemas
contables

Afecta(n)



Cuentas contables

Detección de
irregularidad

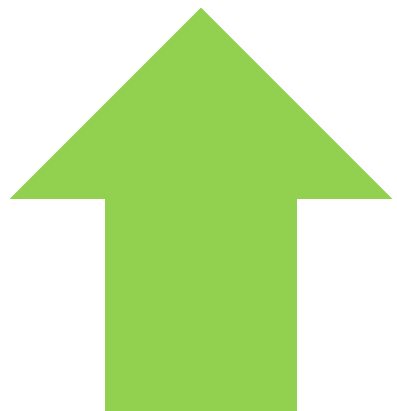
Ajuste a
perdida

=

Disminución del
capital



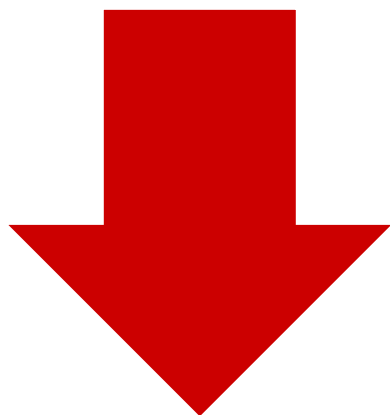
DELITOSFINANCIEROS.ORG



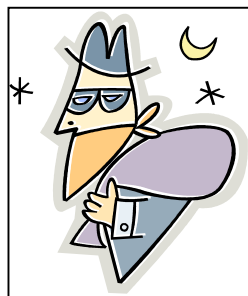
Endeudamiento



Financiamiento
indirecto del
desfalco



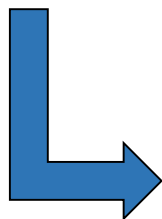
Capital de
trabajo



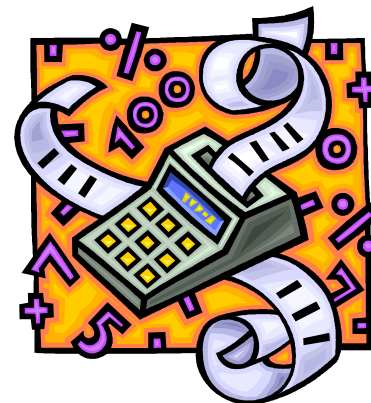
Apropiación de
ingresos por parte
de los empleados



Disminución de la rentabilidad



Ingresos no reportados en caja, pero aparecen contabilizados



Cálculo de la rentabilidad surge erróneamente



QUE ES LA AUDITORÍA FORENSE



DELITOSFINANCIEROS.ORG

Forense

=

**Público y
manifiesto**



DELITOSFINANCIEROS.ORG

ORIGEN DEL FRAUDE

3 Condiciones principales

- La clientela baja constantemente
- Quiebra inminente del negocio
- Expectativas y ganancias irreales
- La compensación depende de resultados

PRESIÓN

**TRIANGULO
DEL FRAUDE**

- La actividad no es criminal
- Las metas se están cumpliendo
- La competencia lo hace

OPORTUNIDAD

- Transacciones significativas relacionadas
- Transacciones altamente complejas
- Uso significativo de estimados y no número exactos

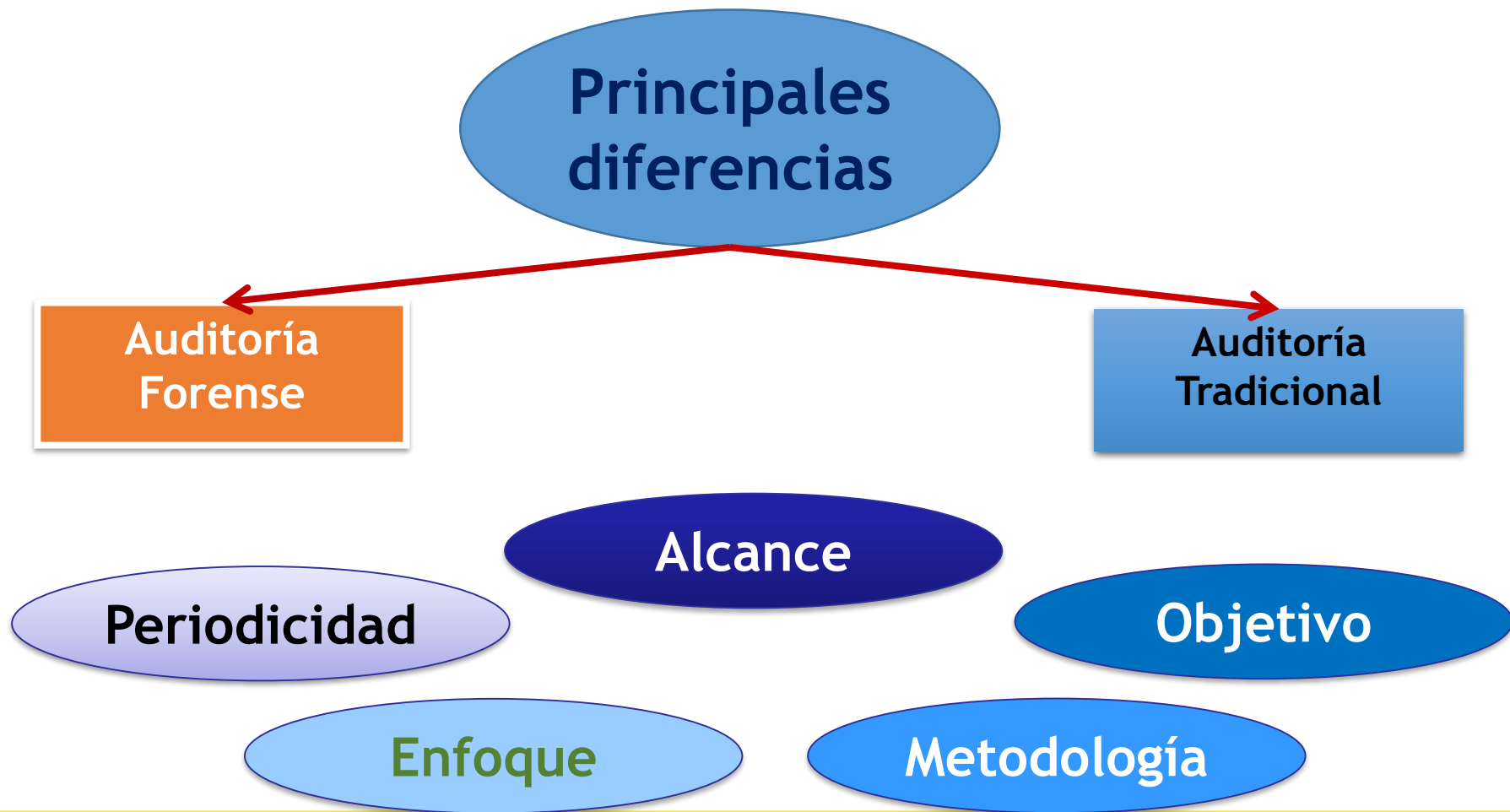
JUSTIFICACIÓN

Fuente: BDO International



DELITOSFINANCIEROS.ORG

Auditoría tradicional v/s Auditoría Forense

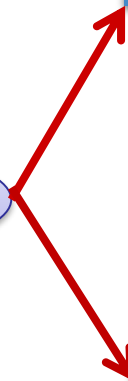


Auditoría tradicional v/s Auditoría Forense

Principales
diferencias



Periodicidad



Auditoría
Tradicional

Auditoría
Forense



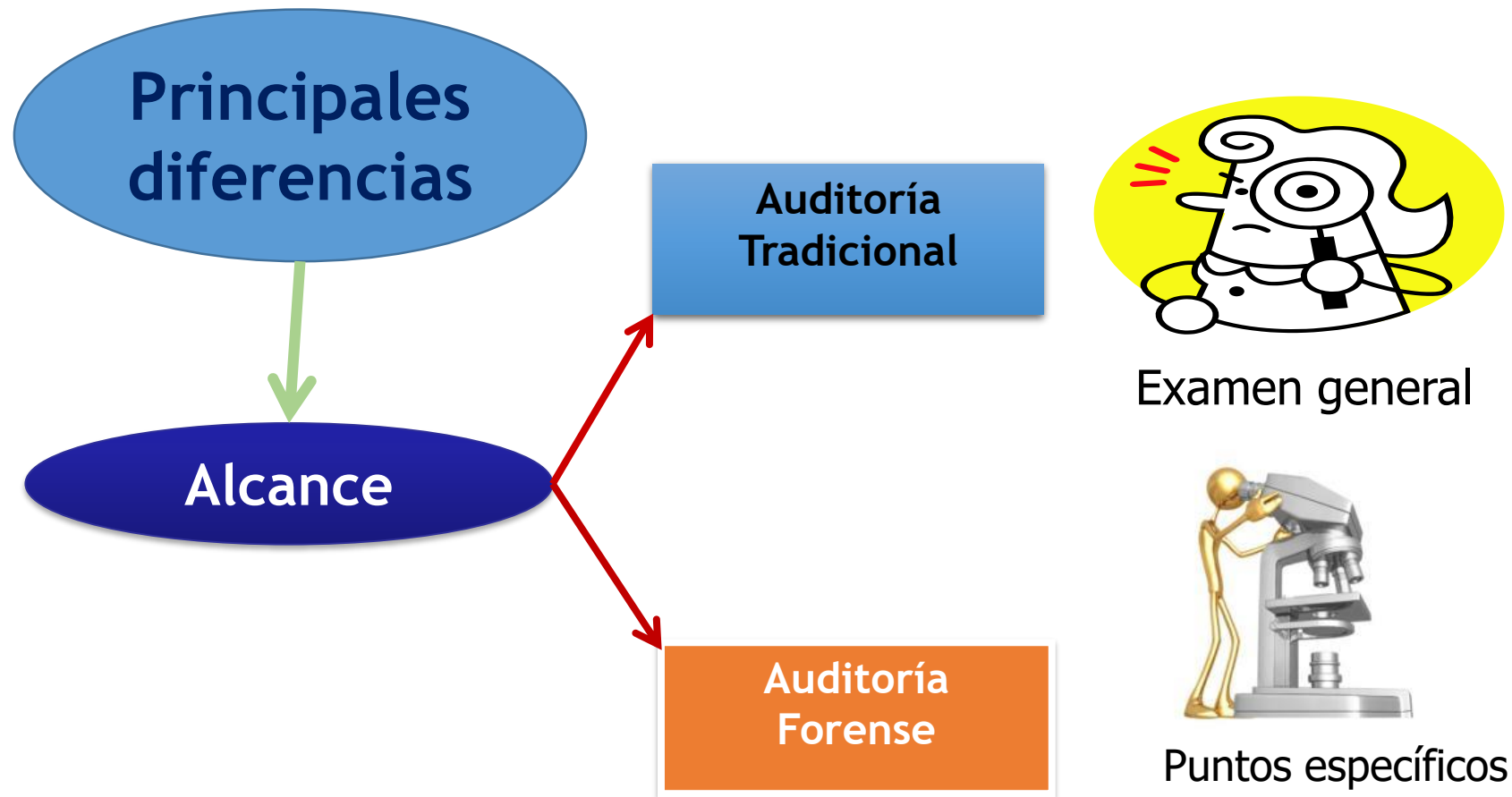
Recurrente



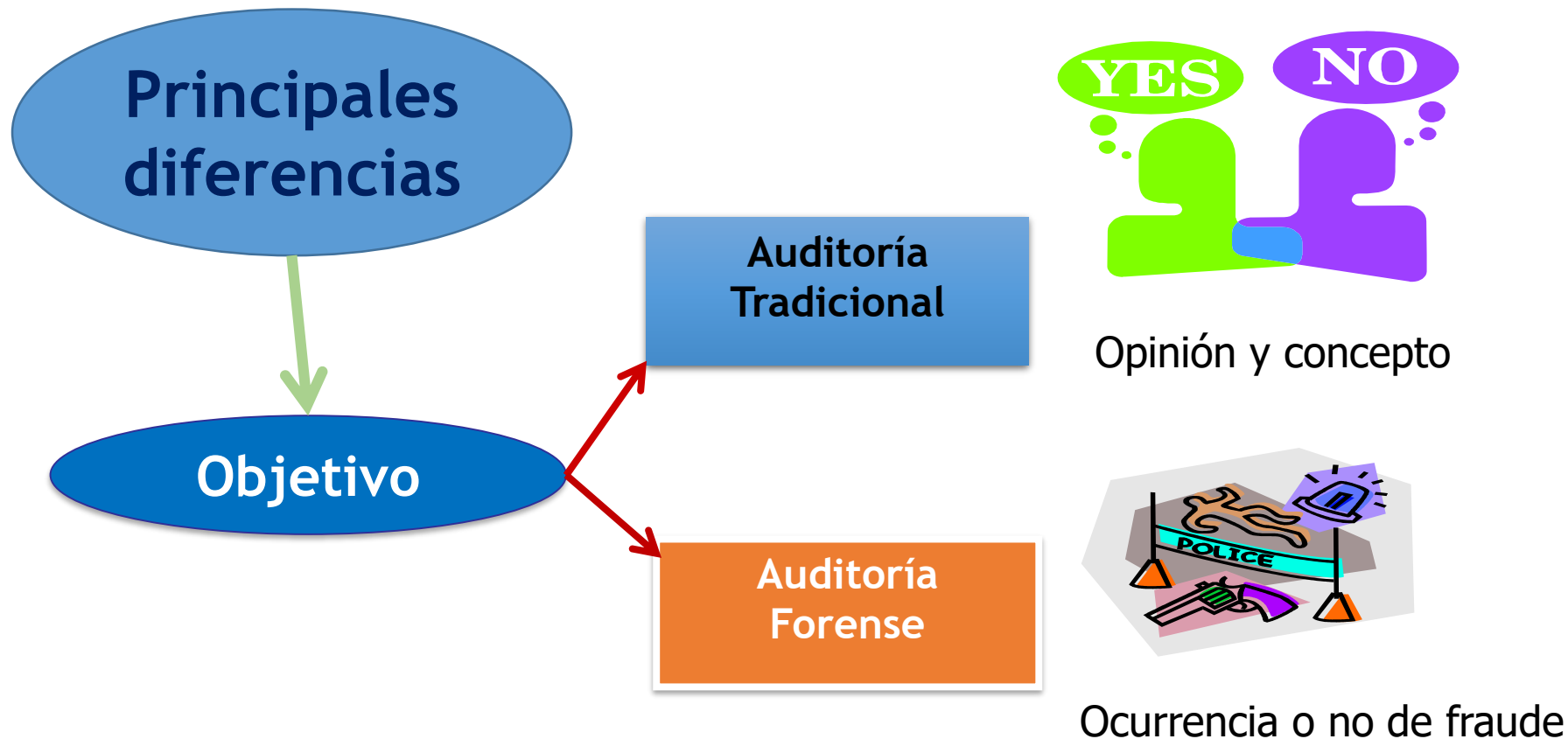
DELITOSFINANCIEROS.ORG

No es recurrente
Depende de la existencia de
un indicio o presunto fraude

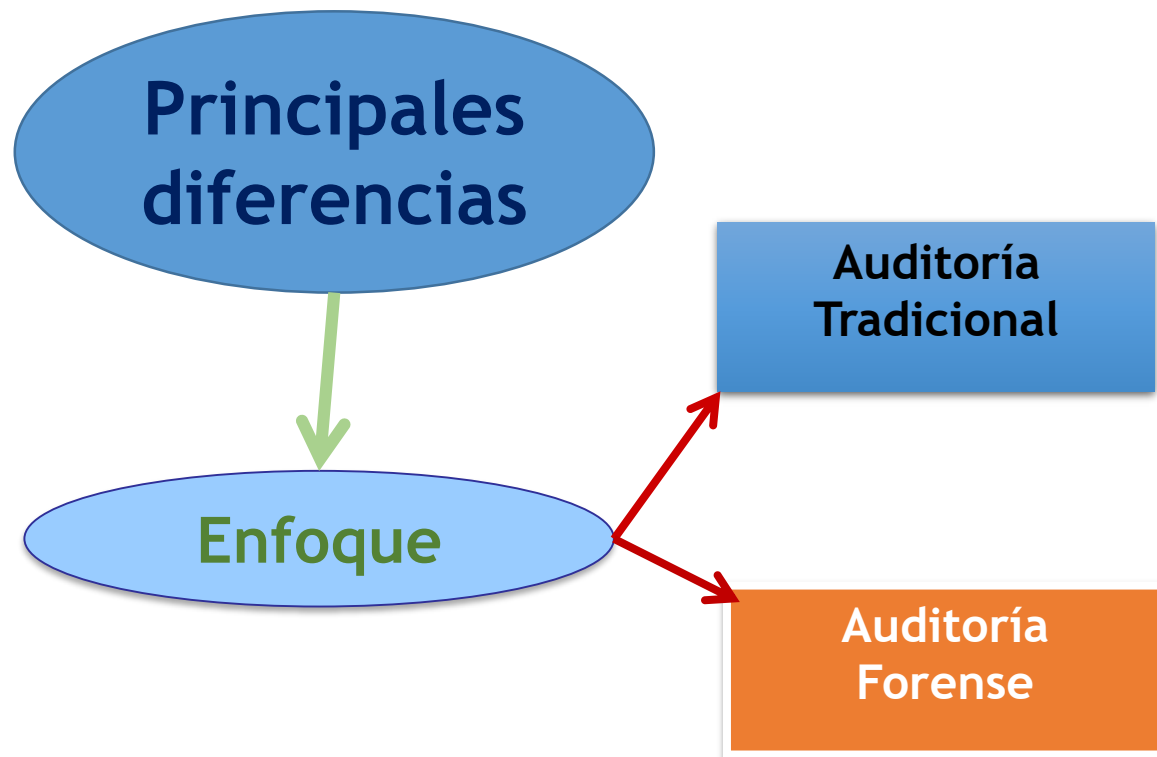
Auditoría tradicional v/s Auditoría Forense



Auditoría tradicional v/s Auditoría Forense



Auditoría tradicional v/s Auditoría Forense



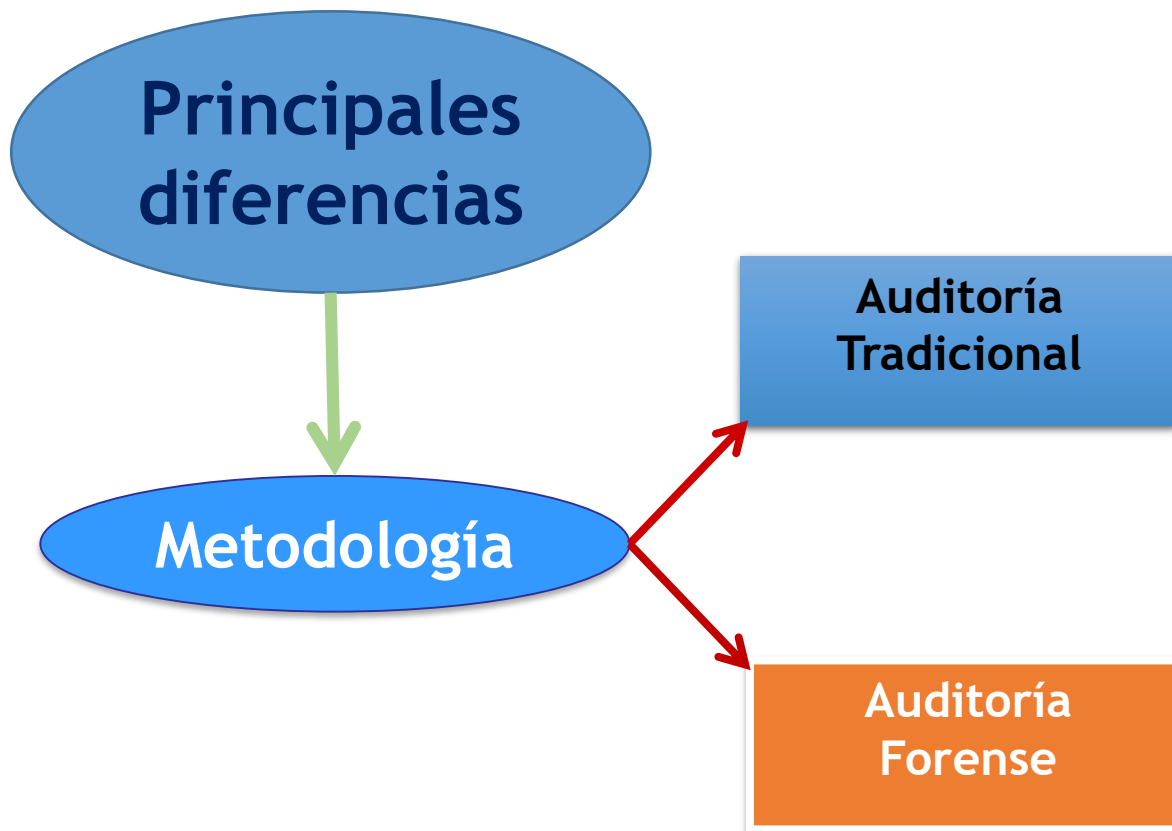
Parte de la buena fe



Mala fe y responsables del hecho



Auditoría tradicional v/s Auditoría Forense



Técnicas de Auditoría



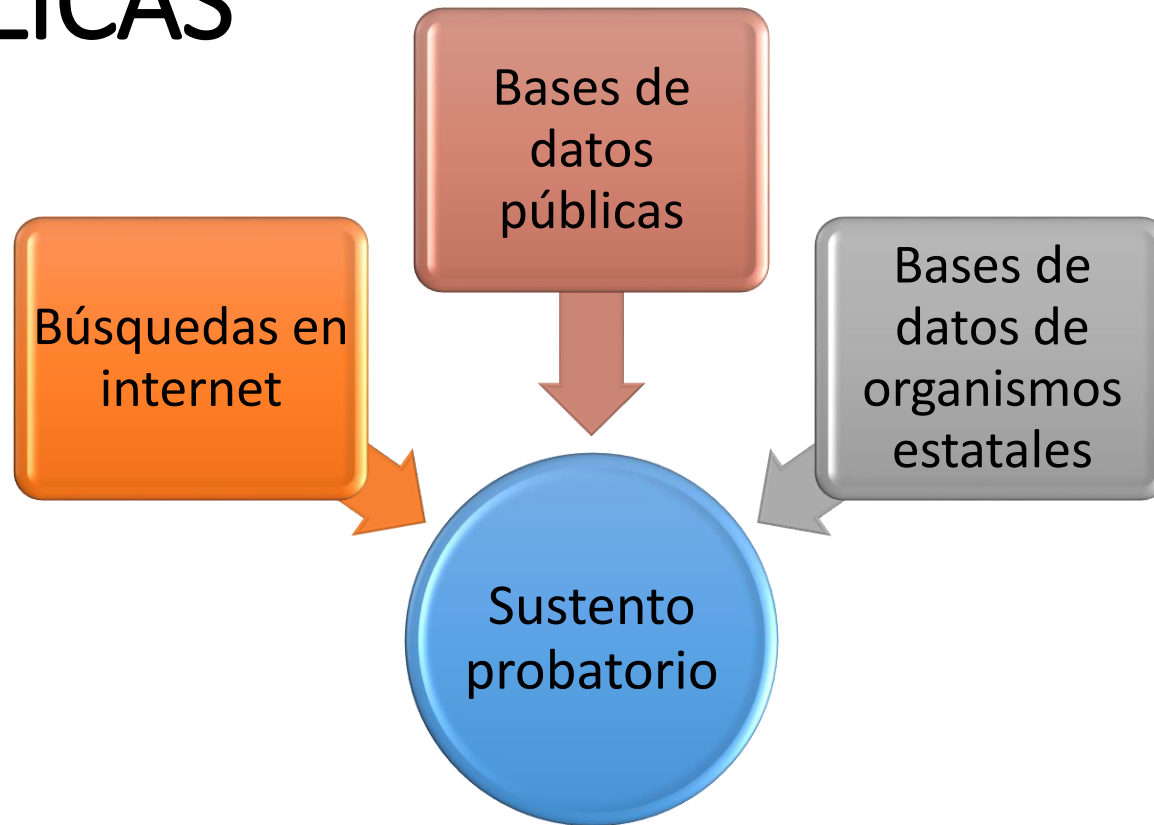
Técnicas de detección de fraude



Mejores prácticas. El análisis de información y la lucha contra el caos
(Big data, data minning, fuentes abiertas, entre otros)



INTELIGENCIA DE FUENTES PÚBLICAS





**Insumos para la auditoría
forense**



Uso de fuentes abiertas en investigaciones en el desarrollo de una hipótesis de trabajo



Fuente:
<http://campusvirtual.contraloria.gov.co/campus/memorias/ftsAbiertas/PresementacionFuentesAbiertas.pdf>



DELITOSFINANCIEROS.ORG

Bases de datos públicas

FUENTE DE INFORMACIÓN	LINK
SISTEMA INTEGRAL DE INFORMACIÓN DE LA PROTECCIÓN SOCIAL, REGISTRO ÚNICO DE AFILIADOS RUAF	http://ruafsvr2.sispro.gov.co/RUAF/Cliente/WebPublico/Consultas/D04AfiliacionesPersonaRUAF.aspx
Consulta de afiliados a la Base de Datos Unica del Sistema de Seguridad Social FOSYGA	http://www.fosyga.gov.co/Consultas/BDUABasedeDatosUnicadeAfiliados/AfiliadosBDUA/tabid/436/Default.aspx
Registro Único Empresarial y Social RUES	http://www.rues.org.co/RUES_Web/Consultas
Consulta General de Sociedades - Superintendencia de Sociedades	http://www.supersociedades.gov.co/Paginas/ConsultaGeneralSociedades.aspx
Registraduría Nacional del Estado Civil	http://www.registraduria.gov.co/
SISTEMA ELECTRONICO DE CONTRATACIÓN PÚBLICA	https://www.contratos.gov.co/consultas/inicioConsulta.do
RAMA JUDICIAL - CONSULTA DE PROCESOS	http://procesos.ramajudicial.gov.co/consultaprocesos/
REGISTRO UNICO NACIONAL DE TRANSITO RUNT	http://www.runt.com.co/portel/libreria/php/02..html?dif=7f0fc2b3088bac8548de811e6b79756a
BUSQUEDA DE SOCIEDADES EN EL MUNDO	http://www.commercial-register.sg.ch/home/worldwide.html



Ejemplo

Proceso de análisis realizado en una entidad de control “...el archivo adjunto contiene una relación de operaciones las cuales presentan inconsistencias entre dos fuentes de información oficial: de una parte, la relación de aportes periódicos al Sena y de otra los pagos realizados por entidades a través del SIIF. Para la solicitud proyectada el año pasado a la DIAN para que nos informara el número del RUT y nombre a efectos de confirmar la consistencia de dichos datos contra las operaciones que se realizan con entidades del nivel nacional, no se obtuvo respuesta.

Por tanto como opción se evaluó con una fuente alterna e incompleta como es relación de aportantes al Sena (2012). De ello se establecieron cerca de 13.000 operaciones del SIIF (2012) en las cuales los nombres de los beneficiarios del pago no concuerdan con los nombres de quienes hicieron aporte al Sena.

Queda claro que no corresponden a nada más que el establecimiento de indicios. eventuales irregularidades solo pueden ser establecidas directamente comprobando y sustentando lo pertinente”.



Utilización de herramientas especializadas



IBM Smarter Analytics



DELITOSFINANCIEROS.ORG

TECNICAS ESPECIALIZADAS DE AUDITORÍA FORENSE

- Recopilación de elementos materiales probatorios y evidencia física
- Información legalmente obtenida
- Construcción de cadena de custodia para preservación de pruebas
- Entrevista especializada
- Utilización de técnicas forenses como polígrafo, dactiloscopia, documentología, psicología forense, grafología y tecnología informática
- Análisis de riesgos de fraude



Recolección de material probatorio: Errores y aciertos



- Identificación de información relevante
- Levantamiento de acta
- Generación de algoritmo Hash
- Preservación de evidencia
- Custodia

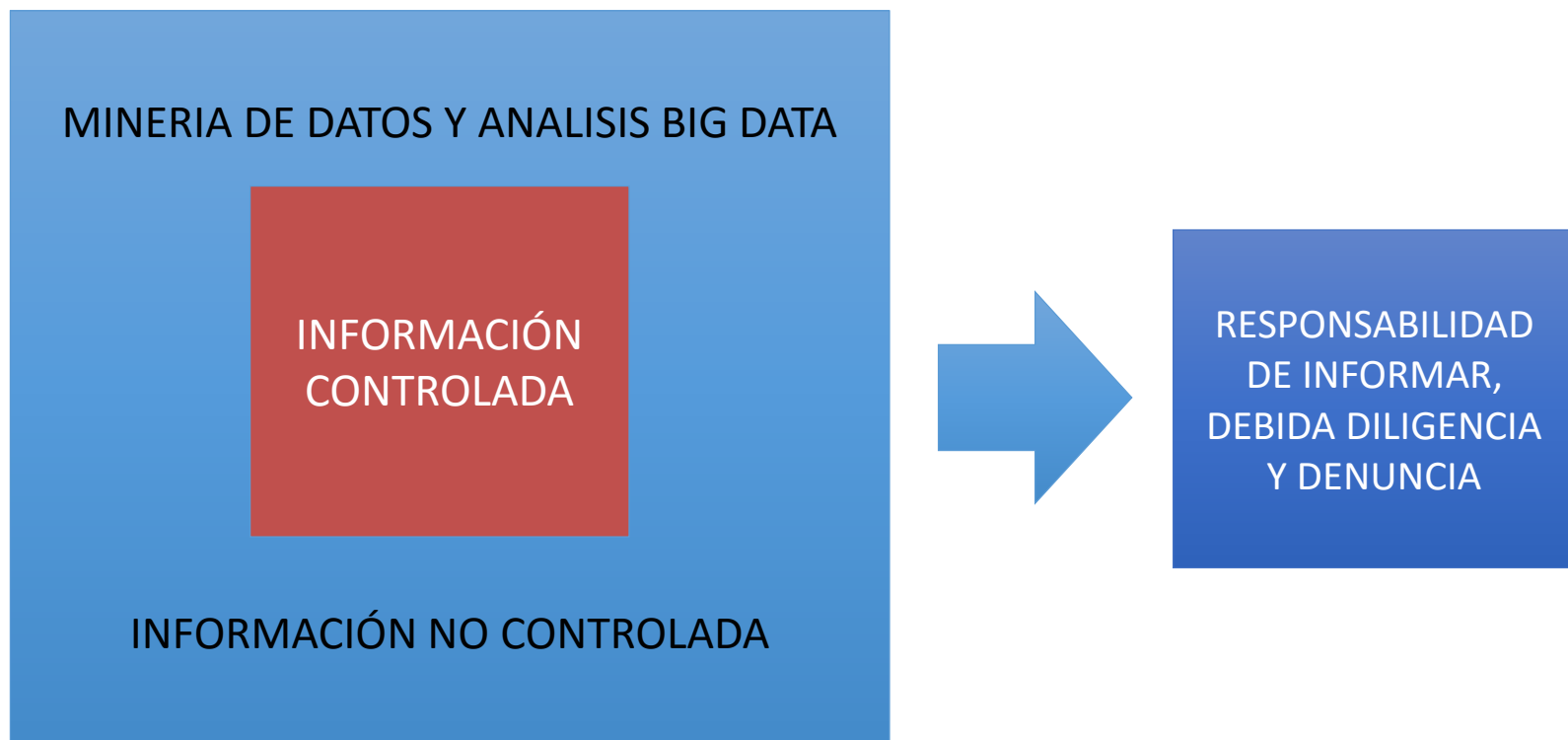


**INFORMACIÓN CONTROLADA Y
NO CONTROLADA.**

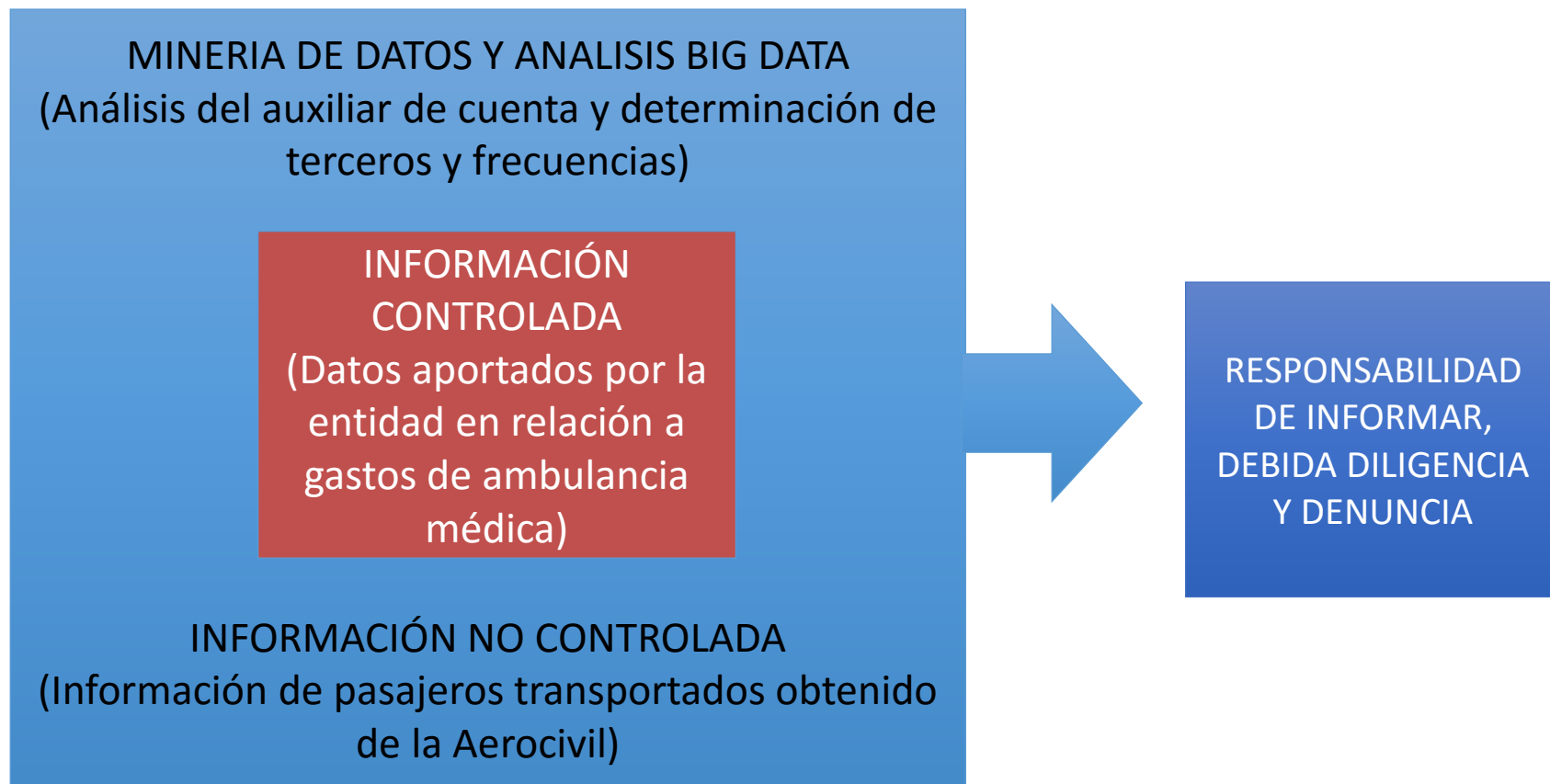
**HABILIDADES REQUERIDAS PARA
DETECTAR EL FRAUDE**



PODER DE LA AUDITORÍA



PODER DE LA AUDITORÍA



Parafiscalidad

- Aporte**
- Empleado 4%
 - Empleador 8,5%
 - Independiente 12,5%

↓

EPS: Recibe el recurso en cuentas propias del SGSSS

↓

Proceso de Compensación

Saldos no compensados



UPC +
PyP +
Incapac.

Declaración Superavitaria

Compensación Excepcional

No se pierde la parafiscalidad

EPS
Ingresos recibidos en efectivo del SGSSS

menos:

Costos POS y reservas

menos:

Gastos (Admón. y Ventas)

Igual:

Utilidad

Recursos de libre destinación

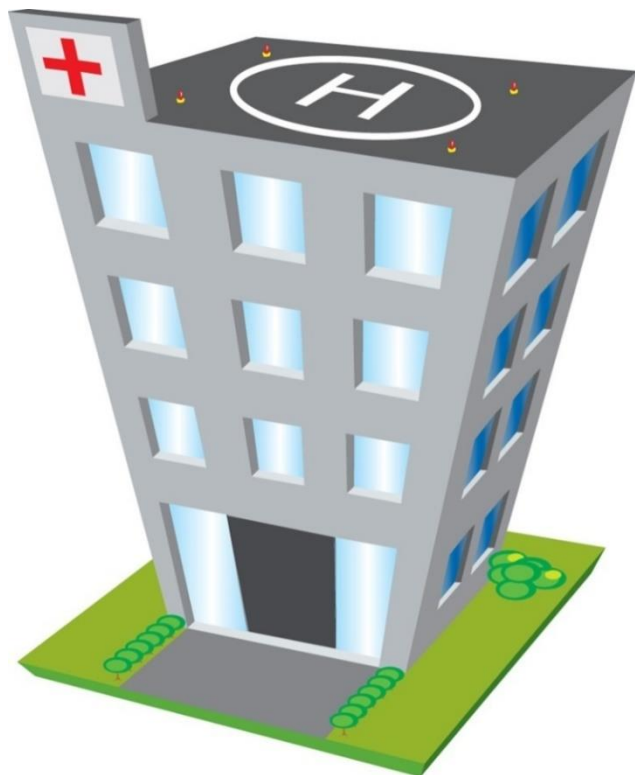


ALGUNOS EJEMPLOS DE FUGA DE RECURSOS:

- Cobro a IPS por uso de marca (franquicias)
- Contratos de capitación con Uniones Temporales, donde no hay habilitación para prestar servicios de salud
- Sobrecosto de medicamentos
- IPS de papel
- Tercerización
- Recobros al FOSYGA con facturas canceladas pero sin la entrega real de los recursos a la IPS
- Gastos administrativos cargados al POS
- [Contratos de capitación entre la EPS y Medicina Prepagada del mismo grupo, donde se factura el uso de la infraestructura con cargo al POS](#)



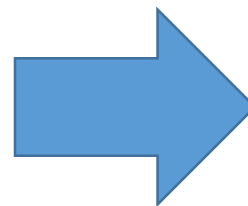
CASO EPS REGIMEN CONTRIBUTIVO



EPS



En un año, la EPS le facturó a la empresa de Medicina Prepagada ***\$50.000*** millones



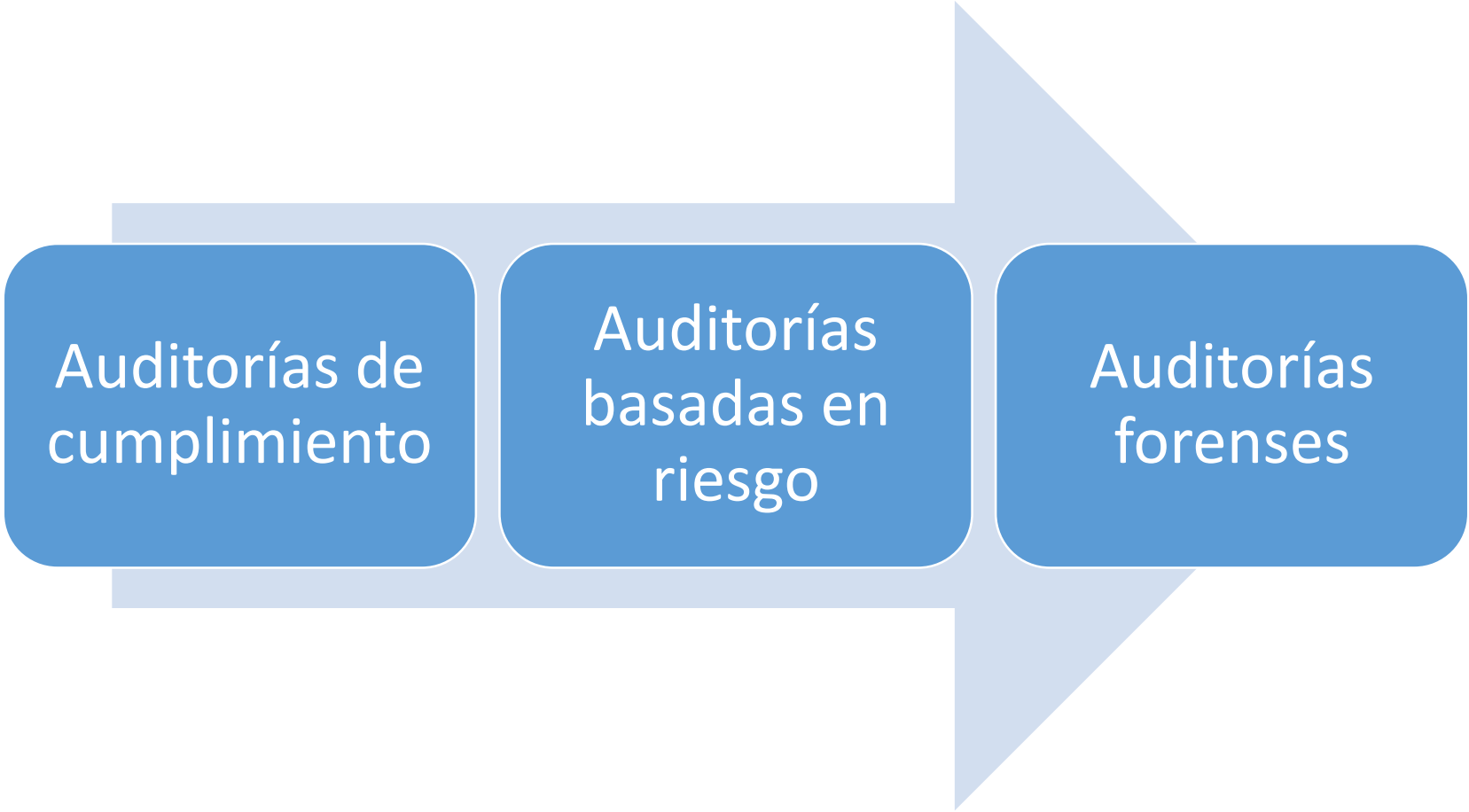
**MEDICINA
PREPAGADA**



El efecto panóptico y los anillos de seguridad como herramientas de la auditoría forense



Cambio de modelo



Auditorías de cumplimiento

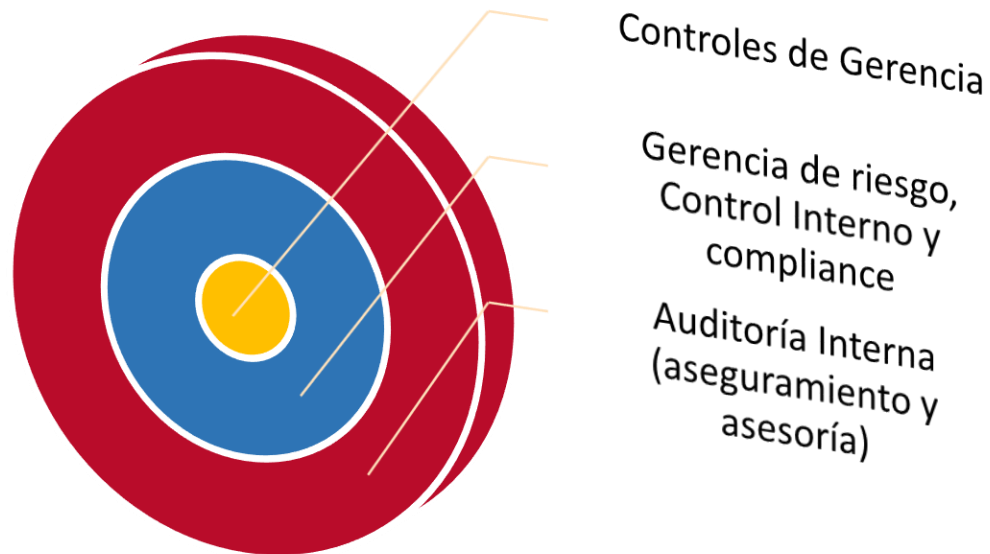
Auditorías
basadas en
riesgo

Auditorías
forenses



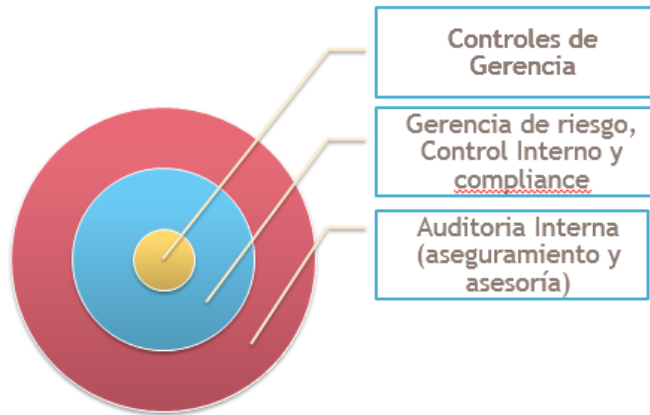
Modelo integral de investigación

1. Monitoreo continuo a través de las tres líneas de defensa



Modelo integral de investigación

1. Monitoreo continuo a través de las tres líneas de defensa

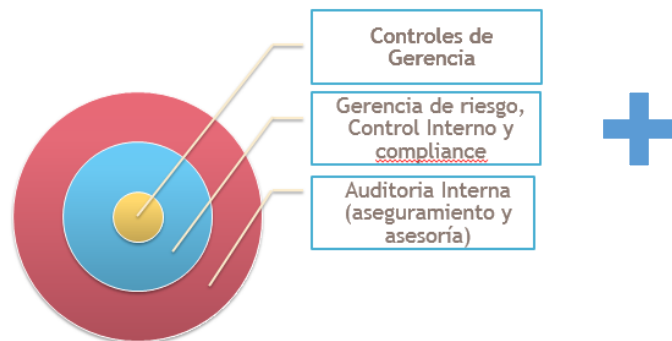


2. Efecto Panóptico

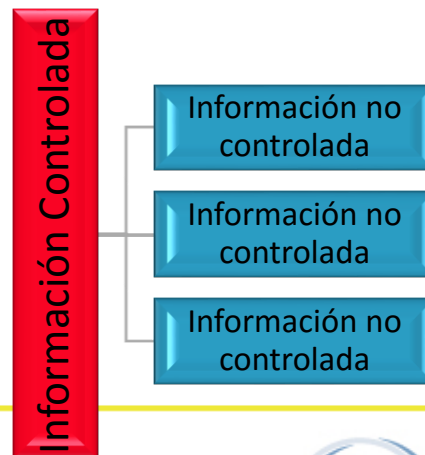


Modelo integral de investigación

1. Monitoreo continuo a través de las tres líneas de defensa



2. Efecto Panóptico



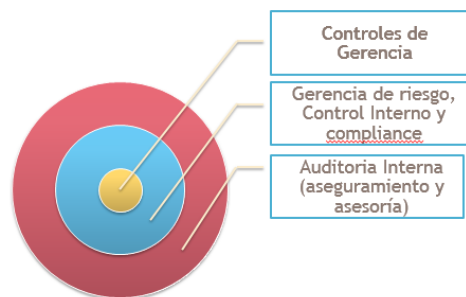
3. Análisis de información y minería de datos



Modelo integral de investigación

Protocolo de Investigación forense y técnicas especializadas

1. Monitoreo continuo a través de las tres líneas de defensa



2. Efecto Panóptico



Información Controlada

Información no controlada

Información no controlada

Información no controlada

3. Análisis de información y minería de datos



Impacto en la prevención y detección de fraudes y delitos financieros



DELITOSFINANCIEROS.ORG

Normatividad y tipificación de los delitos y el fraude¹

Marco general de los delitos tipificados en los códigos penales

- Testaferatto
- Lavado de dinero y activos
- Enriquecimiento ilícito
- Contrabando
- Prevaricato
- Peculado
- Cohecho
- Concusión
- Colusión
- Encubrimiento
- Complicidad
- Competencia Desleal
- Trafico de Influencias
- Abuso de autoridad
- Abuso de confianza
- Usurpación
- Captación masiva de dinero
- Hurto
- Estafa
- Extorsión
- Chantaje
- Dumping
- Contratación indebida



Clasificación del delito

- Contra la administración pública
- Contra el patrimonio natural y económico
- Delitos informáticos

Traslado a entidades competentes
Fiscalia, Procuraduria, Contraloria



¹Tomado de "Control Interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales", de Rodrigo Estupiñán.

CONCLUSIONES

1. La auditoría forense es una herramienta importante para la lucha contra la corrupción y el fraude
2. La identificación de información fuera de control por el auditado es fundamental para identificar distorsiones y manipulaciones
3. Las herramientas de análisis de bases de datos permiten visualizar el orden en el caos
4. El efecto panóptico y los anillos de seguridad se estructuran como componentes esenciales dentro de un modelo integral de control





ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

www.delitosfinancieros.org

Certificación | Capacitación | Membresía | *Contactos*

Para más información y detalles sobre ACFCS puede contactarnos en atencionalcliente@acfcs.org o al 1 (786) 517 – 2722



DELITOSFINANCIEROS.ORG