

Rol de la Auditoría Forense en la investigación de delitos financieros

Raúl Sacconi

Socio a cargo de Forensic & Dispute Services

Deloitte SC

LATCO (Latin American Countries Organization) - Argentina



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Definiciones e interacción



Clasificación del Fraude

Malversación de Activos

- ◆ Robo o uso indebido de recursos de la compañía

Corrupción

- ◆ El defraudador usa indebidamente su influencia en una transacción comercial a fin de obtener un beneficio para él o un tercero, contrario a sus obligaciones con su empleador o los derechos de otro

Estados Contables Fraudulentos

- ◆ Alteración de los estados contables de la compañía

Tipología del Fraude según ACFE

Apropiación ilegal de activos

Dinero en efectivo

Inventario y otros activos

Robo de dinero en efectivo disponible

Robo de efectivo cobrado

Desembolsos fraudulentos

Uso indebido

Hurto después de su registro

Hurto antes de registro

Hurto después de su registro

Esquemas de facturación

Esquemas de Nómina

Esquemas de reembolso de gastos

Falsificación de cheques

Desembolsos en cajas registradoras

Confiscación y transferencia de activos

Compras y ventas falsas

Comprar y recibir

Hurto no disimulado

Ventas

Cuentas por cobrar

Reembolsos y otros

Compañía fantasma

Empleados fantasma

Clasificación fraudulenta de gastos

Emisor falsificado

Facturas falsas

Sin registrar

Esquemas de cancelación

Proveedor no cómplice

Salarios falsificados

Gastos inflados

Endoso falsificado

Reembolsos falsos

Subestimadas

Esquemas de traslapo

Compras personales

Esquemas de comisión

Gastos ficticios

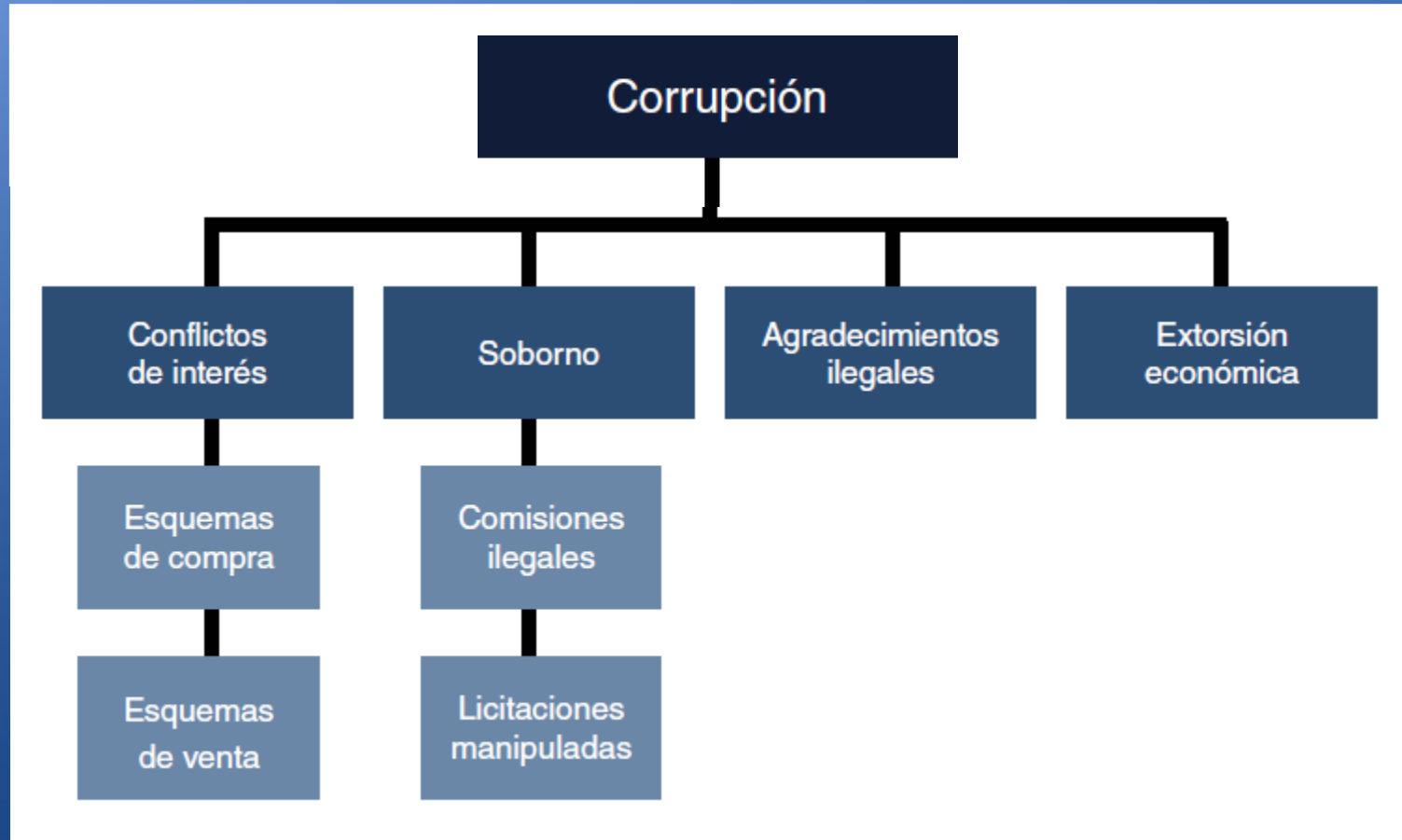
Beneficiario falsificado

No disimuladas

Reembolsos múltiples

Emisor autorizado

Tipología del Fraude según ACFE



Tipología del Fraude según ACFE

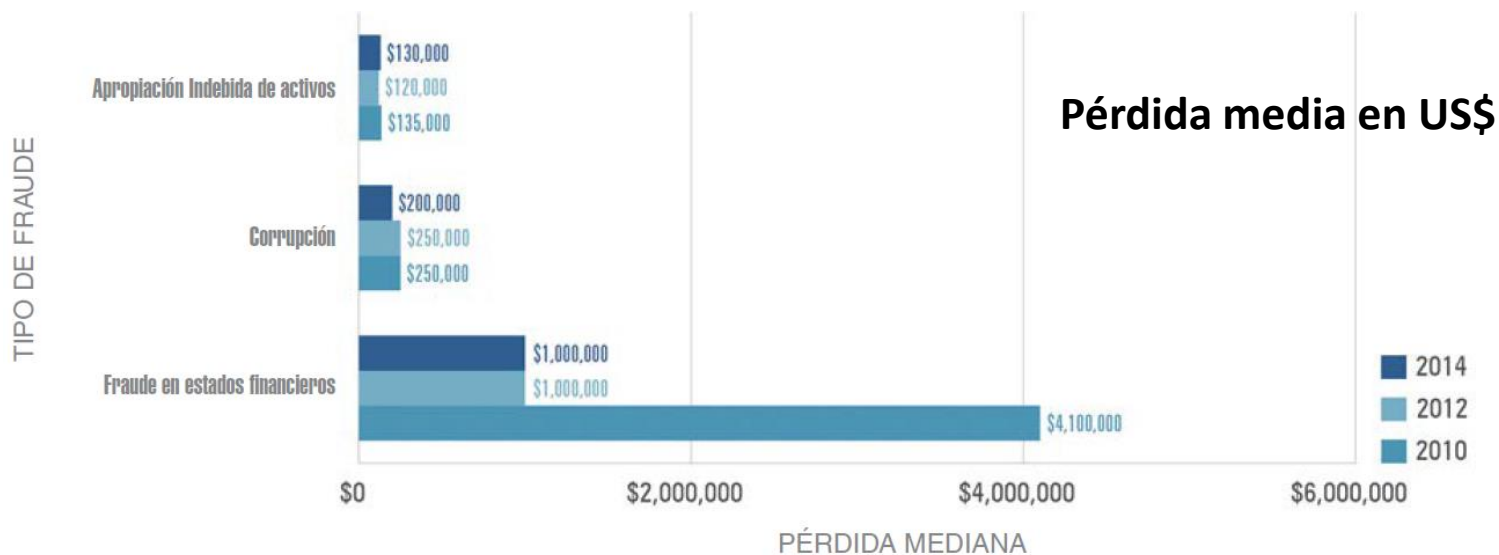
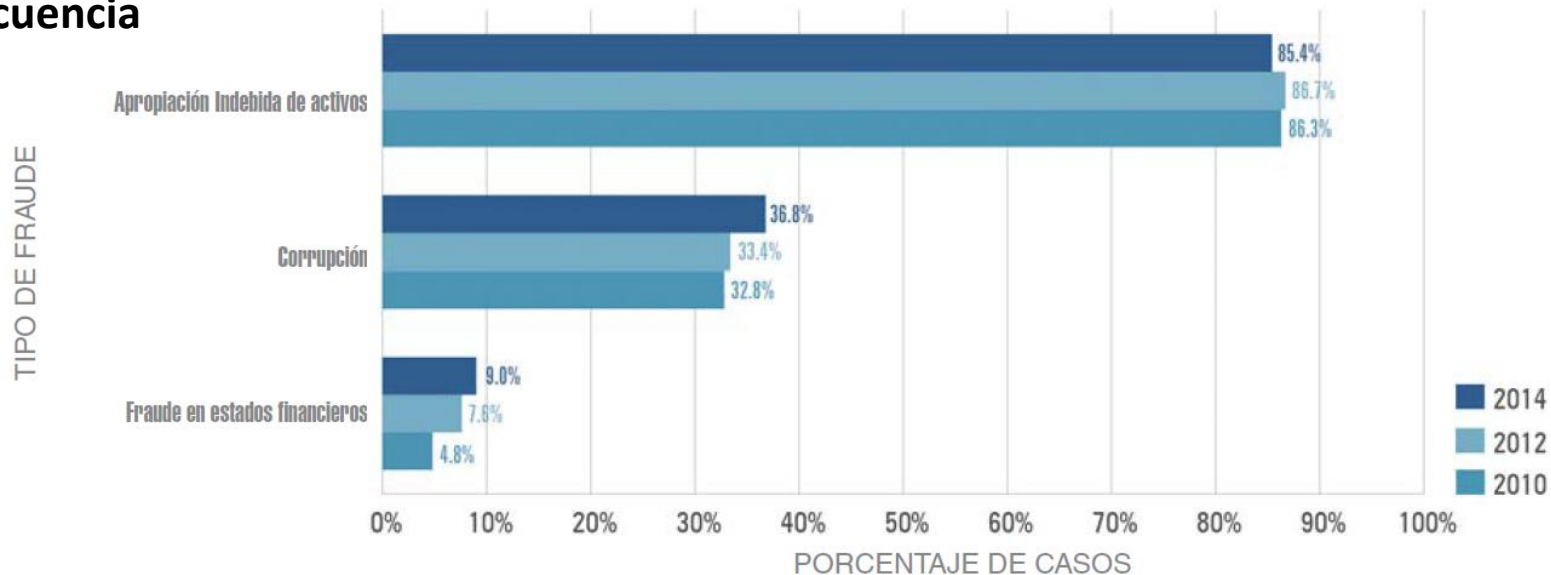


Tipologías de Fraude según AFCE (detallado)

Industry/ Scheme	Banking and Financial Services	Government and Public Administration	Manufacturing	Health Care	Education	Retail	Insurance	Oil and Gas	Transportation and Warehousing	Services (Other)	Construction	Religious, Charitable or Social Services
Cases	244	141	116	100	80	77	62	49	48	45	43	40
Billing	5.7%	19.1%	22.4%	29.0%	33.8%	10.4%	17.7%	24.5%	33.3%	28.9%	34.9%	32.5%
Cash Larceny	13.1%	10.6%	6.0%	12.0%	6.3%	15.6%	6.5%	2.0%	2.1%	11.1%	14.0%	7.5%
Cash on Hand	18.9%	12.1%	7.8%	16.0%	16.3%	22.1%	1.6%	2.0%	10.4%	11.1%	7.0%	12.5%
Check Tampering	5.7%	5.7%	7.8%	21.0%	10.0%	7.8%	4.8%	4.1%	20.8%	17.8%	27.9%	35.0%
Corruption	37.3%	36.2%	54.3%	37.0%	36.3%	22.1%	33.9%	57.1%	29.2%	35.6%	46.5%	30.0%
Expense Reimbursements	4.1%	12.8%	7.8%	23.0%	31.3%	3.9%	4.8%	14.3%	14.6%	17.8%	27.9%	32.5%
Financial Statement Fraud	10.2%	5.0%	13.8%	8.0%	10.0%	6.5%	3.2%	12.2%	10.4%	6.7%	11.6%	7.5%
Non-Cash	13.1%	17.7%	34.5%	12.0%	12.5%	33.8%	12.9%	16.3%	33.3%	17.8%	20.9%	15.0%
Payroll	5.3%	15.6%	8.6%	15.0%	16.3%	5.2%	8.1%	6.1%	16.7%	6.7%	18.6%	20.0%
Register Disbursements	2.5%	0.7%	2.6%	3.0%	5.0%	13.0%	0.0%	0.0%	4.2%	6.7%	2.3%	2.5%
Skimming	5.7%	11.3%	4.3%	18.0%	20.0%	18.2%	22.6%	2.0%	6.3%	33.3%	7.0%	12.5%

El Costo del Fraude por tipología


Frecuencia



Ejemplos



Investigaciones Internas

- 
1. **Detener** pagos desde y hacia los defraudadores.
 2. **Preservar** evidencia, incluyendo, pero no limitado a, información almacenada electrónicamente
 3. ¿**Despedir** a los empleados del área afectada?

Potencial Escollo:

Alcance DEMASIADO ACOTADO VS. Alcance DEMASIADO AMPLIO

Consideraciones para organizar la investigación

- Independencia
- Confidencialidad y Privilegio
- Patrocinio legal y rol de los abogados internos
- Preservación de Datos y Documentos
- Potenciales entrevistas de empleados a realizar
- Entidades a las que los Investigadores deban reportar (Organismo Público?)
- Traducciones? Seguridad Física?

Pasos de la Investigación Interna

Definir alcance



Recolectar

Datos



Tomar

Entrevistas

Ejecutar

Data

Analytics



Revisar

Documentos

Realizar

Background

Checks



Reporte de hallazgos



Remediación



FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS

DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y AGFCB
BOGOTÁ, COLOMBIA | 31 DE MARZO - 1RO DE ABRIL

Definición del alcance



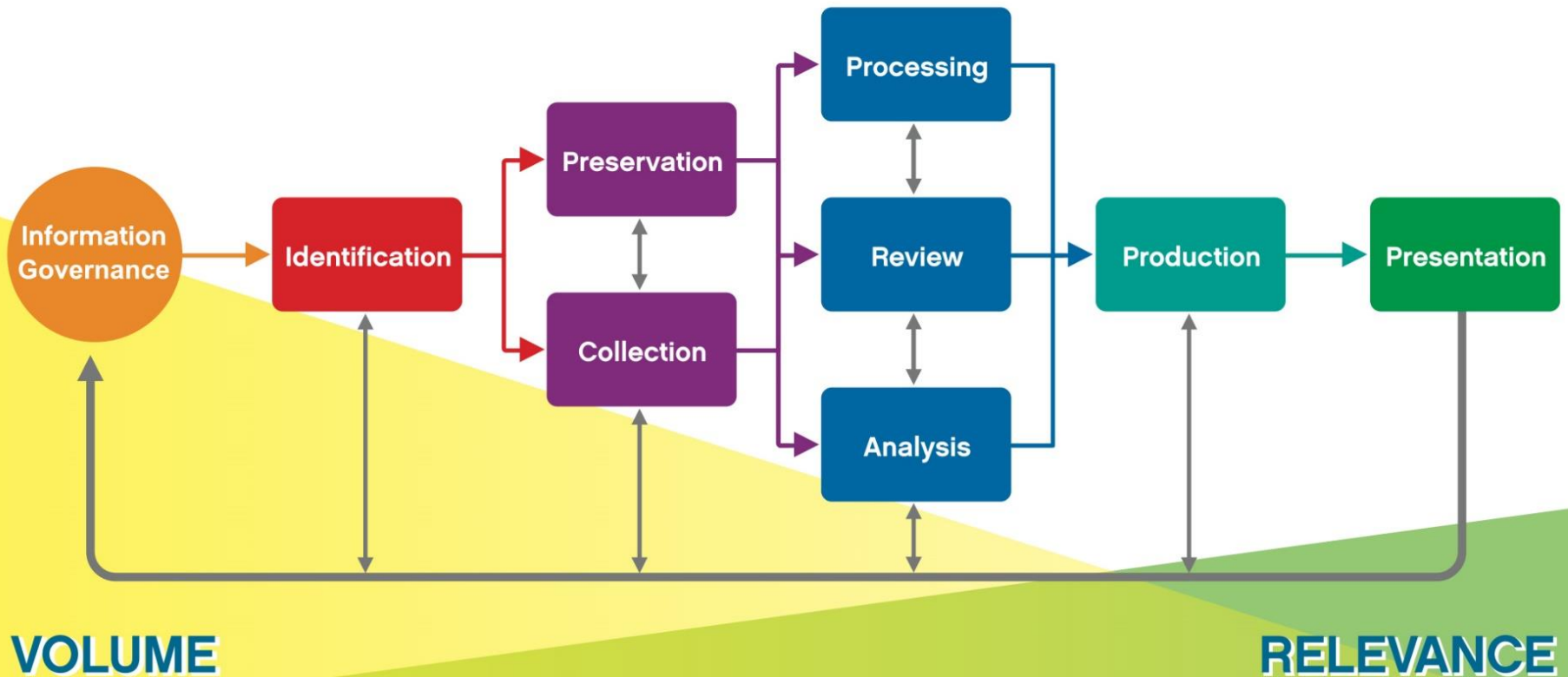
Fuentes de Información

**Potencial
Escollo:**
Permitir a la Gerencia o *Target* que dictamine el alcance de la Información



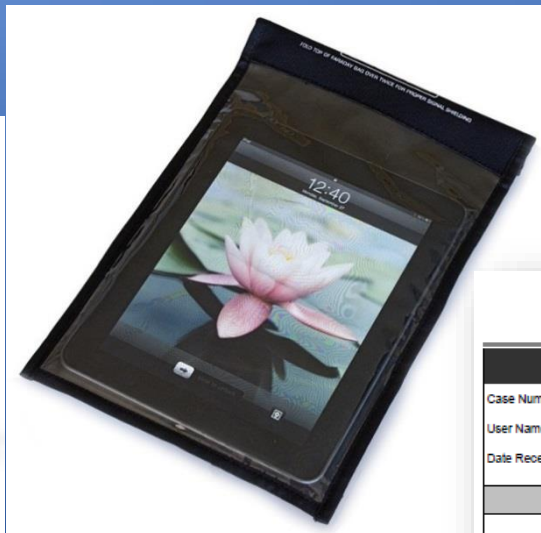
eDiscovery

Electronic Discovery Reference Model



Electronic Discovery Reference Model / © 2014 / v3.0 / edrm.net

eDiscovery - Preservación



Submit by Email
Barcode (if applicable)

Analytic and Forensic Technology Chain of Custody

Evidence Details

Case Number: _____ Project Name: _____
 User Name: _____ Evidence Number: _____
 Date Received: _____ Size (if applicable): _____

Manufacturer:	Model:	Serial Number:	Asset Tag:

<input type="checkbox"/> Desktop <input type="checkbox"/> Laptop <input type="checkbox"/> Other: HDD Make: HDD Model: HDD Serial: <input type="checkbox"/> IDE <input type="checkbox"/> SATA <input type="checkbox"/> SCSI <input type="checkbox"/> Slave:	<input type="checkbox"/> Network Collection User Name: Password: Computer Name: Domain: IP Address: Agent Push D/T:	Imaged By: Collection Start D/T: Collection Finish D/T: Encase Version: Other Software Used: Image Name: Original Evidence HDD: Working Evidence HDD:
--	---	--

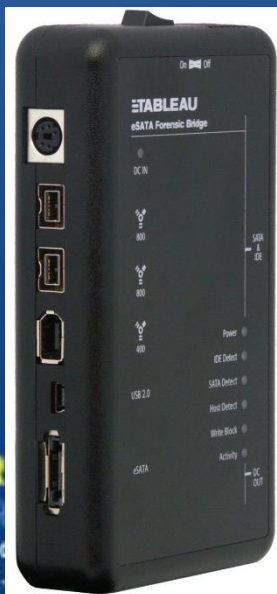
Verification Report System Rebooted
 BIOS Date & Time: _____
 Actual Date & Time: _____

Chain of Custody

Reason/Action:	Received From:	Received By:	Date/Time:

EVIDENCE Database Entry: Entered By: _____ Date: _____ (complete once details are added to the evidence DB)	Notes/Distribution: If original evidence is returned to the custodian - this original form to case file. If this form is for the original evidence - place a copy into the case file and the original form stays with original evidence.
--	--

Evitar la
adulteración
de la
evidencia

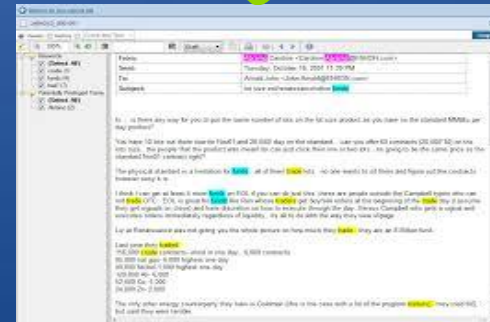


eDiscovery - Procesamiento



eDiscovery - Revisión

- Clasificando los documentos potencialmente interesantes



- Hot
- Relevant
- Tech Issues
- Non-Relevant
- Further Review Required
- [Add](#)



Business Intelligence

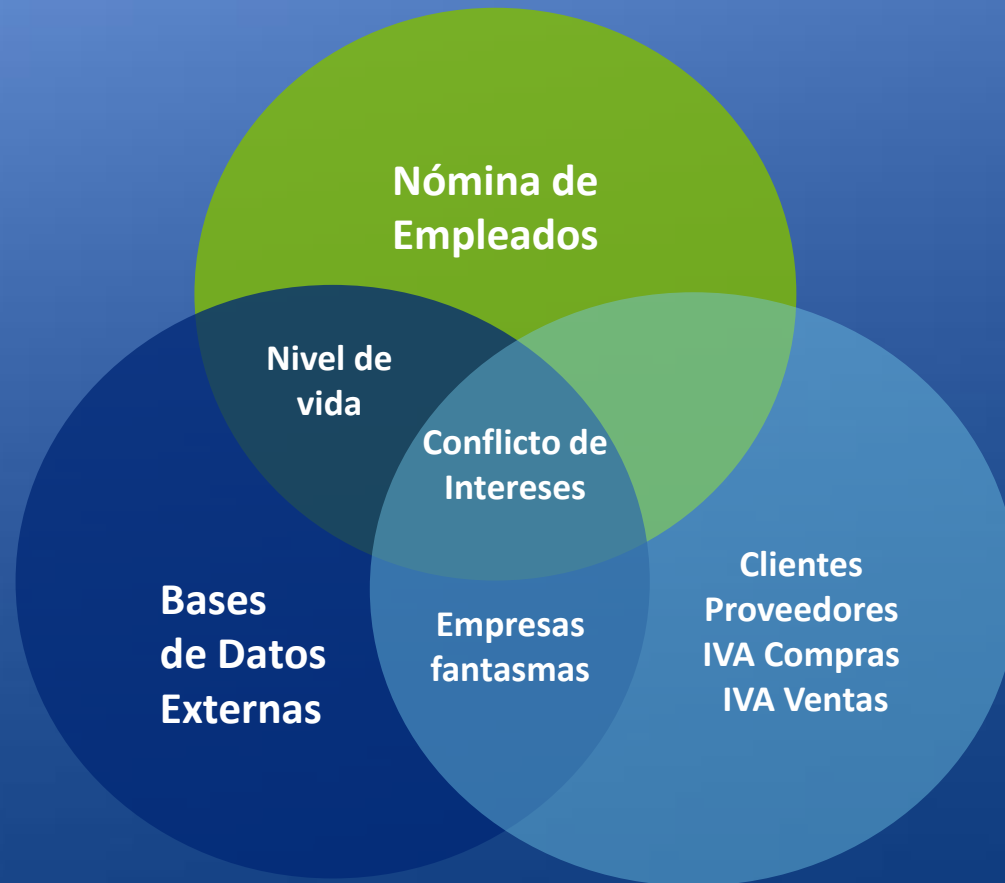


Data Analytics

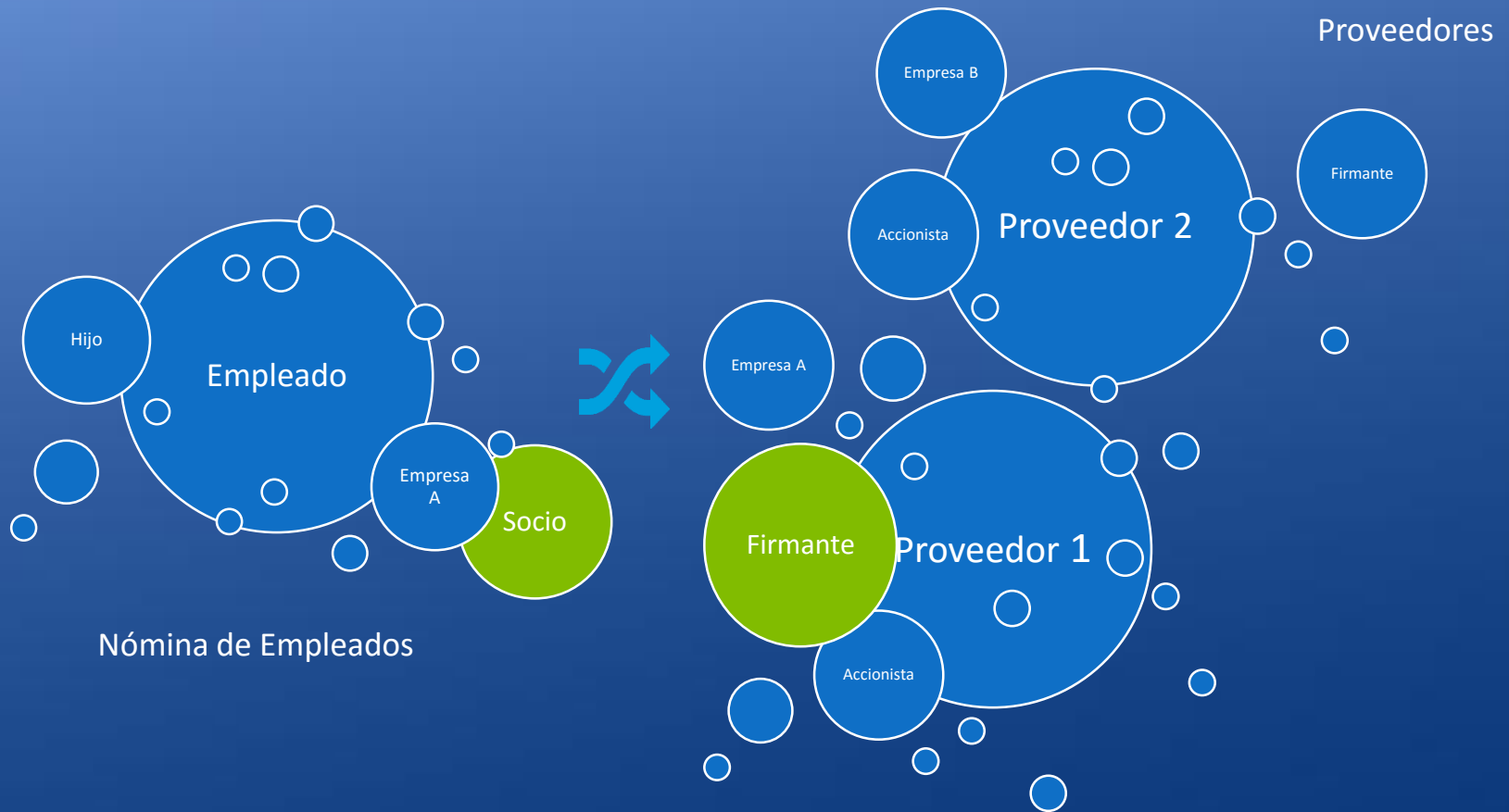
Big Data representa las tendencias, tecnologías y el potencial de las organizaciones para obtener **información valiosa** a partir de grandes cantidades de **datos estructurados, no estructurados y de movimiento rápido**.



Data Analytics para la detección de conflicto de intereses y fraudes



Anillos de vinculaciones de primer y segundo nivel



Empresas Fantasmas o Facturación Apócrifa



El arte de la entrevista de investigación

- Planificación de la entrevista
- Entrevistas vs. Interrogatorios
- Desarrollo de la entrevista
- La importancia de la toma de notas
- Errores clásicos que deben evitarse

Procedimientos usuales de Contabilidad Forense

Ventas

- Análisis del comportamiento de los agentes, distribuidores y clientes
- Revisión de incrementos injustificados de cantidades y precios
- Revisión de acuerdos de precios, descuentos y devoluciones, procedimientos de aprobación y tiempos de ejecución
- Revisión de los recursos registrados por los agentes para llevar a cabo las tareas
- Revisión de los registros de pagos y cuentas registradas

Impo & Expo

- Revisión de agentes, consultores e intermediarios relacionados con las transacciones
- Análisis de las facturas de los despachantes

Facilities

- Análisis de la naturaleza de los servicios prestados por consultores y los entregables producidos

Procedimientos usuales de Contabilidad Forense

Compras

- Revisión del Archivo Maestro de Proveedores
- Revisión de información inusual, duplicada o faltante
- Análisis cruzado de bases de datos
- Revisión de los registros de pagos y cuentas registradas

Cuentas a pagar

- Revisión del cumplimiento de las autorizaciones requeridas
- Revisión de los gastos promocionales y de marketing, regalos corporativos y donaciones

Procedimientos usuales de Contabilidad Forense

Cash Management

- Revisión de las conciliaciones bancarias y estados de cuenta bancarios
- Análisis de los desembolsos en efectivo y documentos de respaldo
- Revisión del registro de cheques

Financial Reporting

- Análisis sobre la precisión de las registraciones contables
- Revisión de los asientos manuales
- Análisis sobre la existencia de una adecuada segregación de funciones

Preguntas

Raúl Saccani

Partner

Forensic & Dispute Services

Deloitte S.C.

+54 11 4320 2778

rsaccani@deloitte.com



**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCB
BOGOTÁ, COLOMBIA | 31 DE MARZO - 1RO DE ABRIL