

FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCs
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017

CONTABILIDAD CREATIVA y AUDITORÍA FORENSE

Dra. Muna D. Buchahin, CFE, CRMA, CFI, CGAP

Certified Fraud Examiner of the Year Award 2016

Vicepresidente ACFE-Capítulo México

ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS | PONTIFICIA UNIVERSIDAD
JAVERIANA, BOGOTÁ

AUDITORIA FORENSE

- Concepto
- Fraude ocupacional
- Metodología en la investigación



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Conducta antisocial

- En las organizaciones causa un daño social que deriva en delitos patrimoniales.

¿Quién puede cometer un fraude y por qué?



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Triángulo del Fraude – Donald Cressey

Motivación

Triángulo del Fraude

Racionalización

Oportunidad



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Ilícito o delito

Del latín: *delinquere*. Apartarse del buen camino.

Acción o cosa reprobable.

Acto u omisión que sancionan las leyes penales.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Fraude Ocupacional - ACFE

Es el uso de la propia ocupación para el enriquecimiento personal a través de la utilización o aplicación indebida de los recursos o bienes de la organización empleadora.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



6

Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Fraude y/o Abuso Ocupacional

Se agrupa en tres grandes rubros:

- 1) **Corrupción**
- 2) **Malversación de activos**
- 3) **Declaraciones fraudulentas**



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

REPORT TO THE NATIONS

ON OCCUPATIONAL FRAUD AND ABUSE

2016 GLOBAL FRAUD STUDY



Perpetrators

Behavioral Red Flags

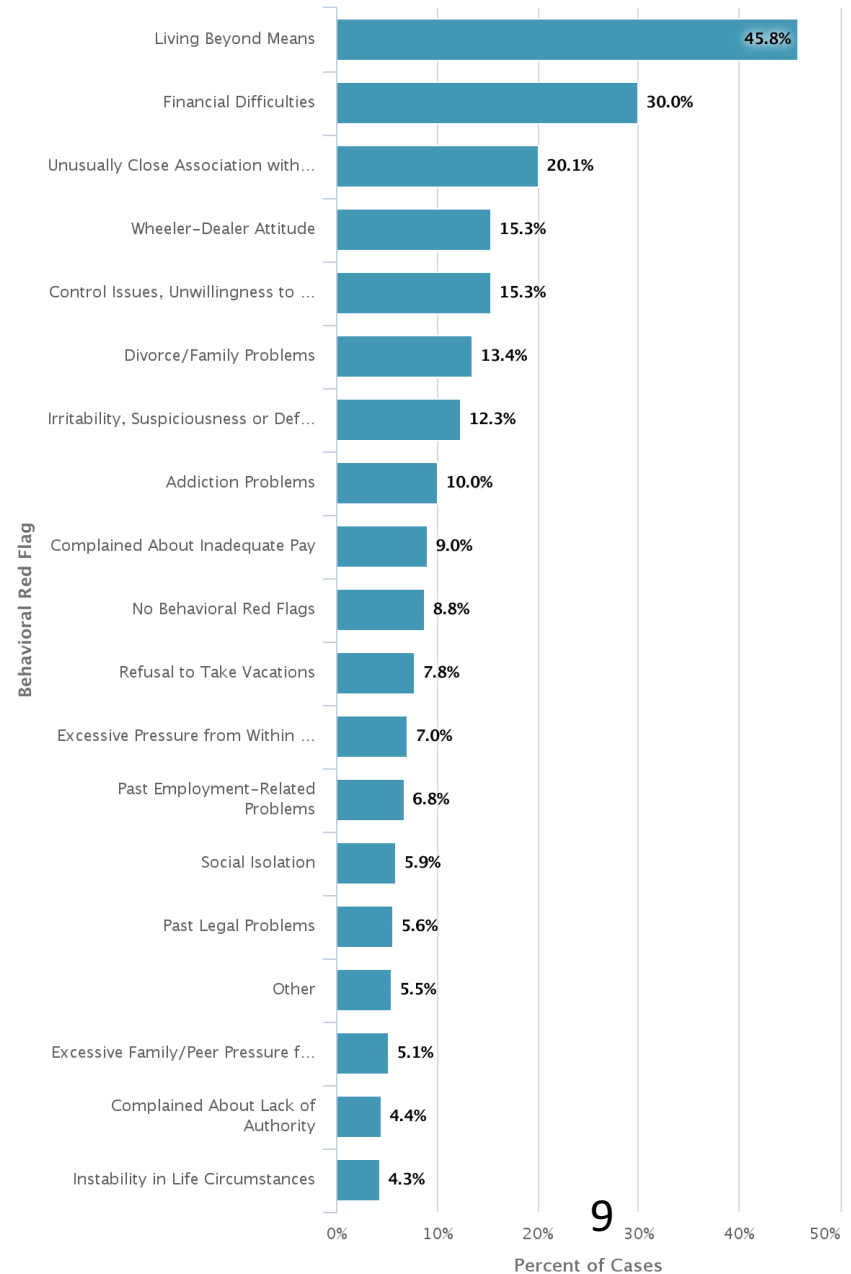
- All Cases



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INT
SOBRE DELIT
DE LA PONTIFICIA UNI
BOGOTÁ, COLOMBIA

Behavioral Red Flags Displayed Perpetrators



Cómo se descubre un ilícito

- I. Hallazgos internos/externos
- II. Quejas y/o denuncias
- III. Áreas de opacidad/riesgo



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

El concepto ***forense*** es relativo al derecho y a la ciencias o disciplinas científicas que soportan la aplicación de procedimientos dentro de un proceso legal..

Por otra parte la AF tiene un enfoque de:

☐ Prevención

☐ Disuasión



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Concepto de Auditoría Forense

Es un enfoque técnico que tiene como finalidad el examen y la revisión de los indicios, procesos, hechos y evidencias para la detección y/o investigación de posibles actos que puedan implicar alguna irregularidad o conducta delictiva, con el propósito de documentar mediante pruebas legales y suficientes las conclusiones derivadas de los hallazgos.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Objetivos

- Recopilar información
- Investigar los hechos
- Recabar y aportar elementos y evidencias legales
- Comprobar y documentar los hallazgos de presuntas conductas deshonestas y posibles actos de corrupción



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCs
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Evidencia

(Del lat. Evidentia)

- 1. f. Certeza clara y manifiesta de la que no se puede dudar.
- 2. f. Der. Prueba determinante en un proceso.
- *“... La evidencia es uno de los fundamentos de la auditoría, estando constituida por todos aquellos hechos susceptibles de ser probados por el auditor en relación con lo que examina, y que se manifiesta a través de las técnicas de auditoría aplicadas conforme a su juicio profesional.”*

Investigación forense

- ¿Qué ¿Quién?
- ¿Cómo?
- ¿Dónde?
- ¿Cuándo?
- ¿Por qué y para qué?



Investigación científica

Proceso metodológico, sistemático

Se aplican razonamientos y se construyen hipótesis



Conocimiento cierto



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Funciones de la metodología

- ❑ Guía de procedimientos.
- ❑ Proporciona una visión general
- ❑ Interrelación de diversas áreas sustantivas y operativas



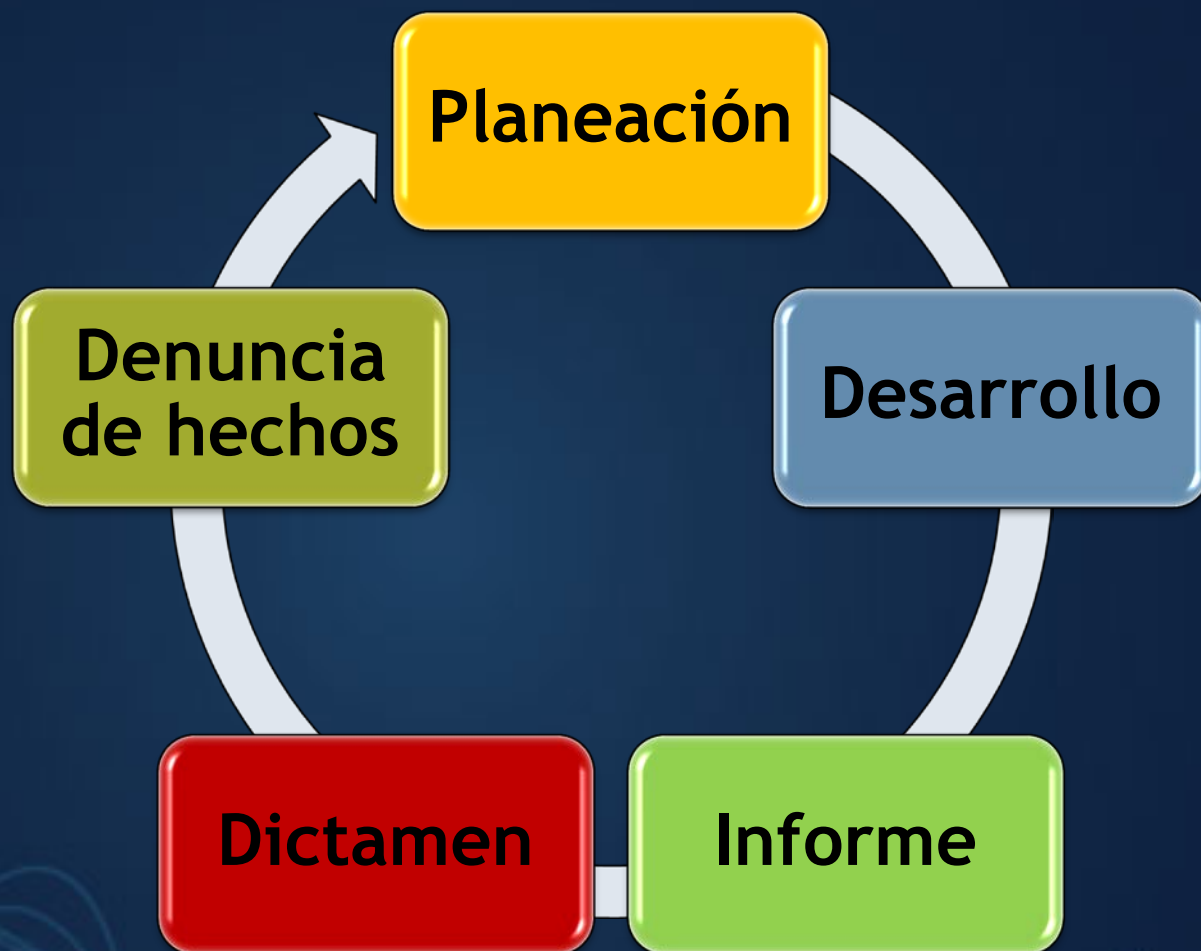
ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Proceso de auditoría forense



Técnicas de investigación

1. Investigación documental / Documentoscopia
2. Técnicas de entrevista / interrogatorio
3. Lingüística forense
4. Grafoscopia
5. Análisis de datos
6. Cómputo forense



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCs
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Mapa de vínculos

- Presentación de un caso práctico de auditoría forense.



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

Marco legal

- Constitución Política
- Leyes especiales
- Código Federal de Procedimientos Penales
- Leyes Secundarias
- Legislación estatal o municipal
- Otras





Ángulos del fraude

Prevención de lavado de activos



Como era de esperarse, la presión mundial en torno a los temas de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo puso en relieve la importancia de acordar un frente común en los países para forzar a las instituciones financieras a implementar y aplicar regulaciones en la materia, fortalecer la cultura del cumplimiento y, además, vigilar la correcta aplicación de sanciones, como mecanismos para inhibir y acotar esas prácticas corruptas; por ello señalo la importancia de establecer en las organizaciones -un



Editorial

Una gran parte de la sociedad a través de diversas organizaciones civiles, viene empujando la implementación de normas, valores y principios que permitan garantizar una convivencia armónica y conformar un frente común en la lucha contra la corrupción... [leer más](#)



Artículos del fraude

4 Consejos para Prevenir el Fraude en organizaciones basadas en la fe



Las donaciones para las organizaciones religiosas se realizan en efectivo, cheque o por transferencias en línea —y esto constituye el alma de las organizaciones basadas



Cursos

MAR
10

Curso intensivo de preparación para el examen de CFE en español

ABR
14

Automatización de pruebas de auditoría forense

ABR
29

Uso de redes sociales en la investigación de fraudes



Casos de fraude

Uso de reportes de análisis para detectar fraudes



El área de Auditoría Interna utilizó reportes financieros para detectar patrones en la incidencia del gasto que lo llevó a

No juzgue nada por su aspecto, sino por la evidencia. No hay mejor regla.

Charles Dickens

Dra. Muna D. Buchahin Abulhosn
MA, CFE, CGAP, CRMA, CFI

mdbuchahin@acfe-mexico.com.mx

www.acfe-mexico.com.mx



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá