

Superintendencia de Bancos
Republica Dominicana

La Investigación Financiera en Casos de Lavado de Activos (Administración del Riesgo)

Heiromy Castro M.
Managua, Nicaragua, C. A.
Octubre, 2007

Introducción

- ✓ Importancia de la Investigación Financiera
- ✓ Fraude, Retos de la Investigación Financiera
- ✓ Enfoque al Lavado de Dinero
- ✓ Veremos:
 - Sistemas de transacción (Efectivo y Negocios)
 - Métodos: Negocios Legítimos, Transacciones de Compra/Venta, Paraísos Fiscales (Caso)
 - Como rastrear el movimiento de dinero en una negociación

Introducción

✓ Veremos (cont...)

- Método de rastreo de fondos
- Información contable
- Posibles indicadores de fraude
- Control interno
- Administración del riesgo
- Conclusión
- Anexos

Sistemas de Transacción

① En Efectivo:

Es en el que todas las operaciones se efectúan en efectivo.

Ventajas :

- Todo el mundo puede venir con efectivo a efectuar el pago de bienes ilegales.
- La falta de registros dificulta la conexión de una persona con actitudes delictivas o con la compra de bienes ilícitos.
- No se gravan los ingresos (no registrados).
- El dinero en efectivo es utilizado universalmente.

Sistemas de Transacción

En Efectivo: cont.

Desventajas :

- En grandes cantidades, el efectivo genera sospecha.
- La falta de registros puede implicar debilidad en el control interno.
- Las grandes cantidades de efectivo son difíciles de manejar, de transportar e implican mayores riesgos.
- Existen activos que no pueden adquirirse en efectivo.

Sistemas de Transacción

② De Negocios:

Es en el que todas las operaciones se efectúan a través de documentos (cuasi-efectivo), los avales generan registros financieros. Estos últimos resumen la actividad financiera reflejando fuentes específicas, destinos participantes y fechas.

Ventajas :

- Existe mayor eficiencia y seguridad en la transferencia de fondos.
- Las pérdidas por concepto de robos, por parte de empleados, son controlables.

Sistemas de Transacción

De Negocios: cont.

Ventajas :

- Ofrece un abanico más amplio de oportunidades para fines de inversiones legítimas.
- Un negocio legítimo es una base valiosa de operaciones.
- Un negocio legítimo permite la adquisición de un status dentro de la sociedad, el cual proporciona un disfraz adicional para las operaciones sucias.

Sistemas de Transacción

De Negocios: cont.

Desventajas :

- Debe pagarse impuestos.
- Los registros están sujetos a exámenes por parte de las autoridades.
- La falsificación de registros es un acto delictivo que al ser descubierto puede abrir un caso de investigación que conduzca a la realidad de los hechos
- Las transacciones tienen una fuente de origen o de destino, lo que ayuda al investigador a seguir el dinero.

Métodos de Legitimación de Fondos

① A través de Negocios Legítimos

- ✧ Exageración de los Ingresos Legítimos.
- ✧ Exageración de los Gastos Legítimos.
- ✧ Depósitos en Efectivo.

CASO: Omni Records y Videos

CASO OMNI RECORDS Y VIDEOS

Veamos cómo la empresa Omni Records y Videos mueve dinero entre el Sistema de Efectivo y el Sistema de Transacción de Negocios. También introduciremos algunas estrategias de investigación que pueden utilizarse para detectar lavado de dinero, a saber:

Omni Records y Videos se localiza en un pequeño centro comercial metropolitano. La médula de su actividad de negocios es la venta de grabaciones, cintas y discos compactos. Una porción más pequeña del ingreso al negocio la genera la renta de videocintas. El propietario Greg Lee, un traficante local de narcotráficos, trabaja tiempo parcial en la tienda y tiene cuatro empleados de tiempo completo que no están enterados de sus actividades de narcotráfico. La esposa de Lee, quien sí está enterada de sus actividades ilegales, lleva los libros y registros del negocio. A los clientes se les solicita que paguen preferiblemente en efectivo por sus compras, y cuando lo hacen así, reciben un descuento del 15 %.

Exageración de Ingresos Legítimos

Con este método de lavado de dinero, se agregan productos ilegales a los registros de ventas de un negocio legítimo. Greg Lee utiliza este esquema en Omni haciendo las tres cosas siguientes:

Falsificación de facturas. Lee hace que su personal computarice el descuento del 15 % sobre compras en el renglón de mercancía salida, pero los hace que muestren el precio total en la factura de venta "para fines de contabilidad". Para 1992, las ventas legítimas en efectivo totalizan la cantidad de \$300,000. el 15 % de descuento por pago de efectivo redujo los recibos reales de efectivo en \$45,000 lo que significó que los recibos netos en efectivo ascendieron a \$255,000. ahora lee puede depositar \$45,000 de ganancias derivadas de la droga en la cuenta bancaria del negocio para reemplazar la reducción del descuento.

Generación de facturas falsas. Lee generó facturas por ventas falsas y facturas por rentas de video por un total de \$65,000 y \$32,000 respectivamente. La creación de ventas ficticias involucra un poco mas de riesgo porque requiere la fabricación completa de todos los elementos de una venta, que es menos que modificar parte de una venta normal. Pero aparentemente para Lee valía la pena correr el riesgo. Así podría depositar una cantidad adicional de \$97,000 de ganancias del narcotráfico.

Exageración (inflación) del costo de los bienes vendidos. En 1992 el costo real de bienes vendidos fue de \$260,000. Lee infló (exageró) esta cantidad por \$28,000 copiando y después alterando las facturas de compras. El estado de ingresos de la página siguiente muestra el efecto causado por el dinero de las actividades de lavado de Lee sobre su negocio. El resultado de las actividades antes descritas puede verse en la cifra de Ingreso Bruto (Gross Income).

La exageración del ingreso declarado tiene una desventaja de importancia y es que el ingreso adicional está declarado abiertamente, por lo que la cantidad es gravable. A menos que los delincuentes financieros quieran pagar una gran porción de sus ganancias en impuestos. La forma en que resuelven este problema será exagerando sus gastos legítimos de negocios.

Exageración (inflación) de Gastos Legítimos

El exagerar los gastos de negocios complementa la exageración de los ingresos. Debido a los gastos inflados, como los gastos actuales son deducibles de impuestos, la obligación adicional de impuestos causada por los ingresos inflados puede reducirse o quedar eliminada. Las posibilidades de exagerar los gastos quedan limitadas únicamente por la imaginación. Las cantidades que pueden ser "pagadas" por concepto de suministros o bienes jamás recibidos, consultores ficticios que "reciben" honorarios, empleados inexistentes a los que se les "paga" regularmente, la depreciación, entre otros, son cosas que se pueden reclamar sobre activos inflados o inexistentes.

Al revisar el estado de ingresos del Estado de Ingresos, podemos apreciar que Greg Lee infló los gastos de su negocio legítimo en 1992 por \$62,000. Agregó dos de sus distribuidores de narcóticos a su libro mayor de nómina e incrementó sus gastos anuales de sueldos por \$48,000. Al retener impuestos y expedir estados de sueldos y salarios anuales, les ha dado a sus distribuidores una fuente aparente de ingresos legítimos. A través del año, exageró el pago a proveedores por \$4,000 y después depositó sus cheques de reembolso a la cuenta bancaria del negocio como ingreso adicional por ventas. La cantidad original pagada se registra como gasto y el cheque cancelado se utiliza como comprobación del gasto.

Un honorario por consultoría de \$10,000 se muestra como gasto. Esto podría ser totalmente ficticio. Tal vez Lee pagó \$10,000 a un socio del narcotráfico en sus actividades ilegales, o tal vez utilizó el dinero para comprar bienes personales, o un bien personal.

Greg Lee manipuló las actividades financieras de su negocio exagerando tanto los ingresos como los gastos. No todos los lavadores de dinero utilizan los dos métodos juntos. Algunos utilizan solamente uno o el otro. Un traficante de drogas que desea una cantidad sustancial de ingreso para justificar un estilo de vida de derroche, puede únicamente evadir impuestos, inflar únicamente los gastos.

Depósitos en efectivo

La tercera forma en que a través de un negocio legítimo se puede lavar dinero es depositando productos en efectivo generados por una actividad ilegal en las cuentas bancarias del negocio, sin ocultar los depósitos como recibos normales de los negocios operados.

Este método no puede resistir el escrutinio de un investigador porque cualquier cantidad de efectivo que va a un negocio debe provenir de algún lugar: de ingresos por ventas de bienes, de préstamos o inversiones por parte de los propietarios.

El método de depósitos en efectivo se utiliza principalmente para tomar ventaja de las cuentas bancarias del negocio y así transferir ganancias ilegales hacia el sistema de transacción de negocios.

Se pueden expedir cheques sobre cuentas del negocio para gastos personales de manutención y comprar activos personales, etc., por lo tanto, se evita el que se generen sospechas que de otra forma surgirán si se tratara de grandes cantidades de efectivo.

OMNI RECORDS AND VIDEO

Estados de Ingreso por el año que termina
El 31 de diciembre de 1992

	Sin	Con
Ventas:	Lavado de Dinero	Lavado de Dinero
Caja	\$255,000	\$365,000
Cheques	120,000	120,000
Rentas de video	52,000	84,000
Total Ventas	<hr/> \$427,000	<hr/> \$569,000
Costo mercancía vendida	260,000	288,000
	<hr/>	<hr/>
Ingreso Bruto	\$167,000	\$281,000
Gastos:		
Sueldos y salarios	96,000	144,000
Suministro	6,000	10,000
Renta	36,000	36,000
Gastos de interés	12,000	12,000
Teléfono	9,000	9,000
Honorarios consultores	0	10,000
Total gastos	\$159,000	\$221,000
Ingreso Neto	<hr/> 8,000 <hr/>	<hr/> 60,000 <hr/>

Empresas ideales para el lavado de dinero

Como hemos podido apreciar en el ejemplo de **Omni Records y Videos**, el uso de empresas legítimas como mecanismo para ocultar y entremezclar dinero ilícito dentro de una operación incluye procedimientos contables de nivelación. Los dólares ilegales son raramente mezclados físicamente con los recibos legítimos del negocio, más bien, los registros contables se falsifican para atribuir más ingresos o más gastos a la empresa e indirectamente a los propietarios más de lo que en realidad se ganó o se gastó.

Idealmente, un establecimiento óptimo a través del cual se faciliten operaciones para lavar dinero, sería uno que:

- Trate principalmente con efectivo
- Tenga costos fijos relativos
- Esté exento de reportar el efectivo al banco.

Tradicionalmente, los bares, restaurantes, cines, teatros y salones de masajes han sido utilizados como medio de operaciones en esquemas de lavado de dinero. Estos tipos de operaciones de negocios proporcionan una pronta ubicación para ventas ilícitas y reuniones clandestinas. Dependiendo del talento administrativo y de las personas involucradas, casi cualquier actividad de negocios puede utilizarse para el lavado de dinero.

Sin embargo, los negocios que son altamente competitivos o requieren capacidades técnicas substanciales son menos atractivos para las actividades delictivas. La explicación de esto estriba en que es difícil administrar ambos a un mismo tiempo: un negocio que exige mucha dedicación y una organización delictiva, que exige también dedicación extrema.

Se puede utilizar un indicador independiente para desarrollar pistas financieras cuando se sospecha existe lavado de dinero. Por ejemplo, si Omni Records y Videos tenía un inventario de 400 videocintas y la cuota de renta era de \$2.00 al día, entonces el ingreso mensual no debería exceder de \$24,000 ($400 \times \2.00×30). Si la tienda reporta recibos brutos de \$35,000 mensuales, el investigador debe deducir que \$11,000 proceden de otra parte. Mientras que pequeñas variantes no constituyen una prueba de fraude adecuada, el fraude a gran escala difícilmente soporta este tipo de análisis.

La validez de ciertos tipos de gastos puede determinarse a través del uso de indicadores independientes. Por ejemplo, la compra de gasolina reportada (un gasto) en cantidades que son suficientes para mantener un camión de servicio en operación durante las 24 horas del día todo el año, sería evidentemente sospechoso. La evidencia de empleados ficticios puede ser verificada independientemente por fuentes de información que no son la Nómina (tarjetas de reloj tomador de tiempo, registros del sindicato, pagos de compensación a desempleados, registros de retención de impuesto, entre otros).

Lo encontrado durante las investigaciones que revele que ciertas ventas no tuvieron lugar jamás, o empleados en nómina que no existieron nunca, o inventario reportado con artículos falsos, proporcionaría indicación significativa de una operación de lavado de dinero.

Para el investigador financiero, la detección del lavado de dinero depende muchísimo de la calidad de la documentación. Usando indicadores independientes para probar la validez del ingreso reportado y de los gastos puede determinarse el grado de variación de las verdaderas actividades relacionadas con el negocio.

Métodos de Legitimación de Fondos

② Transacciones de Compra/Venta

A través de estas transacciones se pueden manipular las operaciones para ocultar el flujo de productos ilegales y dar apariencia lícita a los mismos. (Compras y Recompras a través de vendedores y compradores que pueden ser ficticios)

Métodos de Legitimación de Fondos

③ Paraísos Fiscales

Ya hemos apuntado la importancia de seguir el dinero, para el investigador. Si el dinero toca un país que ofrece un clima económico y legal adecuado para ocultar la procedencia de los fondos, la investigación puede tender al fracaso.

Métodos de Legitimación de Fondos

Atractivos de los Paraísos Fiscales :

- ❖ Inviolabilidad del secreto bancario.
- ❖ Cuentas cifradas y anónimas.
- ❖ Se requiere de poca o ninguna identificación para efectuar operaciones.
- ❖ Uso de instrumentos monetarios pagaderos al portador.
- ❖ No existe monitoreo de efectivo al entrar y salir del país.
- ❖ Reglamentos laxos y sistemas financieros no bancarios, muy bien establecidos.

Rastrear el Movimiento del Dinero

La contabilidad es el lenguaje de los negocios. A través de ésta nos informamos, clasificamos y resumimos los efectos de las transacciones financieras.

Análisis de Libros y Registros de Negocios:

El análisis de los registros contables se conoce como "Auditoría". Los técnicos de auditoría se basan en tres palabras de acción:

Análisis : Durante el análisis, los libros contables y registros se desglosan en las partes que los componen.

Rastrear el Movimiento del Dinero

Escrutinio

Es la búsqueda de pistas en anotaciones poco usuales hechas en documentos, la ausencia de un propósito de negocios en una transacción o la falta de documentación en una transacción.

Comparación

Es la evaluación de los documentos contables que son fuente de información, con indicadores independientes disponibles, procedentes de fuentes externas.

Rastrear el Movimiento del Dinero

En una investigación financiera el análisis de los libros de diario y mayor de un negocio y la comprensión de los procedimientos contables nos pueden ayudar a:

- ▶▶ Identificar el movimiento de dinero durante el proceso delictivo.
- ▶▶ Identificar las fuentes de, y/o aplicaciones de fondos efectuadas por un individuo o negocio por un período dado.
- ▶▶ Determinar los participantes en transacciones financieras específicas.
- ▶▶ Descubrir pistas adicionales para análisis posteriores.

Métodos de Rastreo de Fondos

La cantidad de dinero resultante de actividades ilegales o fraude financiero puede rastrearse o establecerse por medio de los métodos siguientes:

Directo : También conocido como de asuntos específicos, se basa en las transacciones financieras específicas que se reciben o se pagan por el sujeto o empresa investigada.

Indirecto : Se basa en pruebas circunstanciales para establecer la fuente de procedencia del dinero y para rastrear esta fuente hasta llegar a las actividades ilegales o al fraude financiero. Dentro de este método podríamos incluir el Método de Gastos, los Métodos de Valor Neto, y el Método del Depósito Bancario.

Métodos de Rastreo de Fondos

La clave para probar un delito financiero reside, usualmente, en la demostración de que el sospechoso ha dispuesto o ha recibido fondos ilegales. En tal sentido, veamos las fórmulas de los Métodos siguientes:

▶▶ **Análisis del Valor Neto**

▶▶ **Método de Gastos**

▶▶ **Método de Depósitos Bancarios**

Métodos de Rastreo de Fondos

►► Análisis del Valor Neto :

Ingresos
- <u>Egresos</u>
Valor Neto
- <u>Valor Neto del año anterior</u>
Incremento del año
+ <u>Gastos Conocidos</u>
Total Incrementos Valor Neto
- <u>Fondos Procedentes de Fuentes Conocidas</u>
<u>Fondos Procedentes de Fuentes Desconocidas</u>

Es decir, las alzas y bajas en el valor neto del negocio durante un período, dan como resultado la identificación de fondos desconocidos que pudieran ser recibidos ilegalmente.

Métodos de Rastreo de Fondos

►► Método de Gastos :

Gastos Totales

- Fuentes Conocidas de Fondos

Fondos Procedentes de Fuentes Desconocidas

= = = = =

Aquí se hace una comparación entre los gastos conocidos y las fuentes conocidas de fondos durante un período. Este análisis es concluyente en que cualquier gasto en exceso debe provenir de fondos desconocidos recibidos por el sospechoso.

Métodos de Rastreo de Fondos

►► Método de Depósitos Bancarios :

Total Depósitos a Todas las Cuentas

- Transferencias y Redepósitos

Depósitos Netos a todas las Cuentas

+ Gastos de Caja (En Efectivo)

Total Recibido Procedente de Todas las Fuentes

- Fondos Procedentes de Fuentes Conocidas

Fondos Procedentes de Fuentes Desconocidas

= = = = =

Aquí podemos apreciar como a través del análisis de los registros bancarios y las fuentes conocidas de fondos, podemos determinar los posibles fondos de fuentes desconocidas.

Información Contable

A menor control, mayor riesgo. De aquí la importancia de la contabilidad, especialmente del análisis de los estados financieros de las unidades económicas desde una óptica diferente a la comercial. Para ello se recomiendan los pasos siguientes:

- ☒ Analizar que la información financiera esté acorde al sector económico al cual pertenece el negocio.
- ☒ Evaluar la distribución de la información.
- ☒ Identificar las cuentas de mayor riesgo.

Información Contable

- ☒ Uso de flujo de efectivo para prevenir el lavado de dinero.
- ☒ Determinar indicadores para evaluar riesgos.
- ☒ Adicionalmente, se deben conocer casos y modalidades de lavado de dinero ya investigados.

Para la evaluación de la información financiera, de forma elemental, podremos interpretar un balance teniendo en cuenta la distribución de la información para determinar su liquidez y su solvencia, lo cual refleja el sector económico al que pertenece y la lógica del comportamiento con respecto a las compañías de su sector.

Información Contable

Por ejemplo :

$$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}} = \text{Grado de Liquidez}$$

Esto respecto al capital neto de trabajo. La rotación de los activos corrientes facilita determinar su rápida conversión a efectivo, tanto de sus inventarios o su cartera, como es el caso de empresas comerciales.

Información Contable

Para el sector industrial, el análisis de la estructura de sus activos fijos y pasivos a largo plazo, permite observar la solvencia de la compañía. Este nos hará razonar lo lógico o ilógico que sería un volumen muy alto de efectivo, de inventario o un valor significativo de maquinarias, dadas las circunstancias actuales (Ciclo Económico) del sector industrial analizado.

Con lo anterior podemos identificar la lógica de un período y evaluar el comportamiento acorde al sector económico al que pertenece.

Información Contable

El **análisis de flujo de caja** es importante por lo que en sí representa: Ingresos y Egresos en detalle. El propósito de este tipo de análisis es identificar temporalmente la escasez o excesos de efectivo.

Primer paso : Determinar los recibos de efectivo durante cada intervalo de la investigación.

Segundo paso : Establecer los desembolsos de dinero.

Una vez que los ingresos y desembolsos han sido probados documentalmente, el investigador puede determinar los saldos de efectivo al final del período analizado. Es recomendable analizar que el saldo bancario superior al que figura en el mes anterior significa que existe efectivo en exceso, incremento patrimonial y se debe establecer por qué no se invirtió ese exceso para obtener su retorno.

Indicadores de Fraude

Ver anexo, donde citamos cuarenta y seis (46) posibles situaciones sospechosas. Es bueno señalar que las mismas no son rígidas o estáticas, existen muchas más, pues son muy dinámicas.

Control Interno

Existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa con sus correspondientes procedimientos y métodos, operaciones contables para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, al logro de objetivo administrativo de:

- ➡ Mantener información fresca de la situación de la empresa.
- ➡ Coordinar sus funciones.
- ➡ Mantener una ejecutoria eficiente.
- ➡ Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas que incluyen normas y procedimientos ortodoxos.
- ➡ Asegurarse que se están logrando los objetivos establecidos dentro de un riesgo moderado.

Control Interno

▶▶ Tradicional :

⌘ **Mecanismos**

Registro

Segregación de Funciones

Niveles de Autorización

Cumplimiento de Normas y Políticas Impuestas

Custodia y Archivo

⌘ **Oportunidad**

Correctiva-Reactiva

Detección

Control Interno

►► COSO :

⌘ Mecanismos

- Orientado a garantizar la confiabilidad de la información respecto a la realidad económica.
- Autocontrol mediante indicadores de gestión.
- Cumplimiento de normas y políticas concertadas y funcionales.
- Archivo electrónico protegido.

⌘ Oportunidad

Preventiva-Proactiva
Automática

Administración del Riesgo

Definición de Riesgo:

Es la amenaza de que un evento o acción afecte adversamente la habilidad de una organización de lograr sus objetivos de negocios o ejecutar sus estrategias exitosamente.

Administración del Riesgo:

Proceso mediante el cual la dirección de una entidad de intermediación financiera, identifica, cuantifica y controla los riesgos a los cuales la exponen sus actividades.

Administración del Riesgo

Toda empresa debe tipificar sus riesgos, pues un riesgo no tipificado ni medido, es un problema de Control Interno.

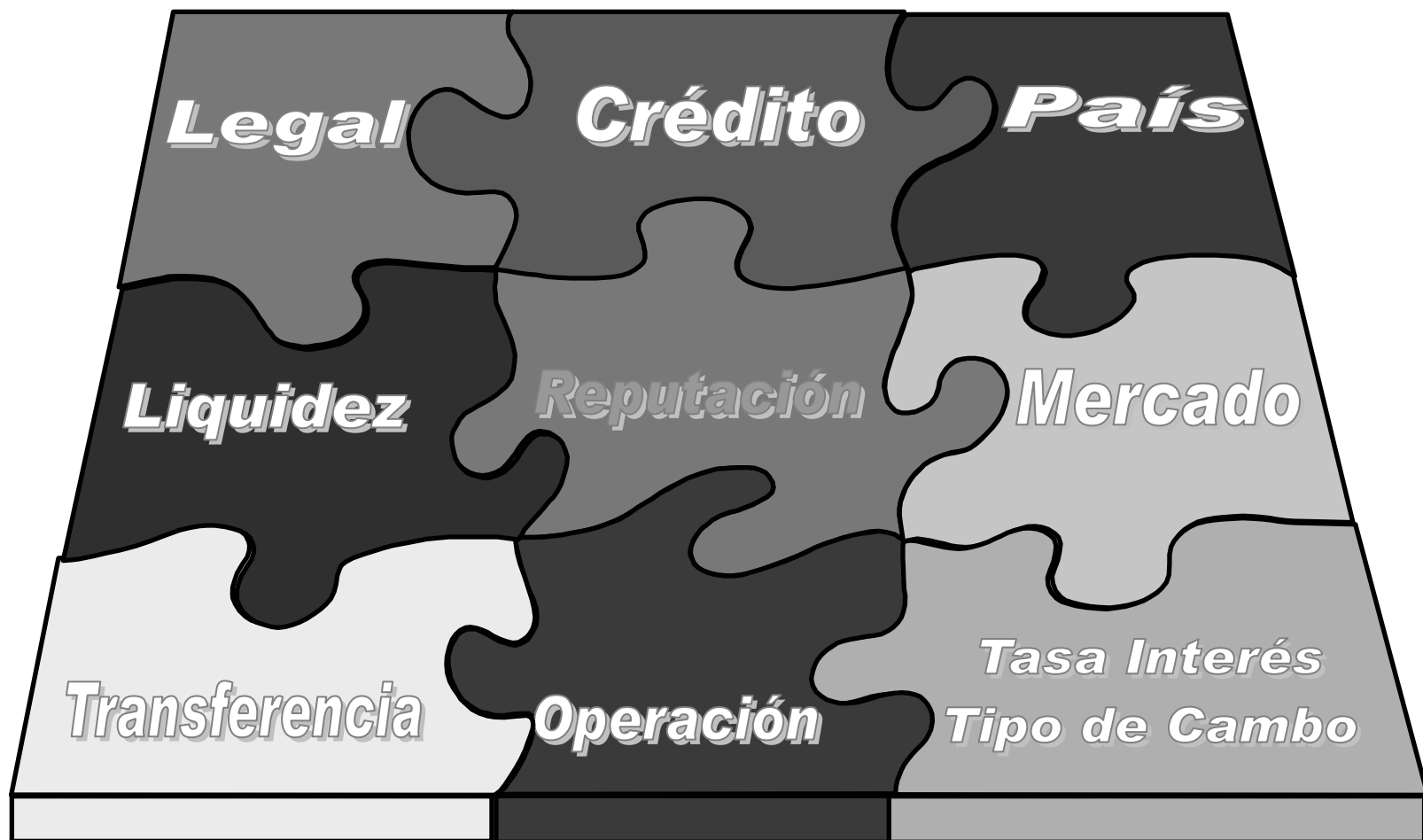
►► **Las 5C del Control para Prevenir el Lavado de Dinero.**

- **Concienciación y sensibilización.**
- **Conocimiento integral del delito.**
- **Conocimiento interno y del entorno de la institución.**
- **Conocimiento integral del cliente.**
- **Conocimiento de modalidades e identificación de controles y sanciones.**

El seguimiento de estas **5C** nos garantizará una **Administración Efectiva del Riesgo.** Prof. Miguel Cano

Administración del Riesgo

Tipos de Riesgos más comunes:



Cuadro cortesía de la IVE, Guatemala.

Clasificación de Zonas de Riesgos

1-Áreas de Interés Primario

Son áreas geográficas donde se presume la existencia de alta intensidad en las operaciones de lavado de activos, por lo que se hace necesario que las mismas autoridades competentes y las entidades financieras y cambiarias extremen sus medidas de prevención, control y detección a fin de minimizar los riesgos derivados de actividades ilícitas.

2-Áreas de Interés Secundario

Son áreas que presentan un interés significativo y donde se presume que existen cantidades apreciables de operaciones de lavado de activos, pero con una frecuencia e intensidad menor que en las áreas de interés primario.

Clasificación de Zonas de Riesgos

3-Áreas de Interés Menor

Son áreas de las cuales no se han estructurado Reportes de Transacciones Sospechosas o la cantidad generada no representa un riesgo significativo.

Indicadores para Clasificar Áreas:

- Estadísticas de Reportes de Transacciones Sospechosas
- Naturaleza e Intensidad Comercial
- Proximidad a Fronteras Internacionales
- Nexos a Paraísos Fiscales o a Países No-Cooperadores
- Compatibilidad con el Ciclo Económico
- Existencias de Facilidades y Servicios Financieros
- Formalidad de los Elementos que la Conforman
- Análisis del Riesgo Reputacional

Administración del Riesgo

Como Calcular la Magnitud del Riesgo:

1) **$R = P \times E \times C$**

R: Riesgo

P: Probabilidades

E: Exposición

C: Consecuencias

Probabilidad (P)

•Alta (Inminente)	1.0
•Muy Posible	0.6
•Poco Usual	0.3
•Muy Poco Usual	0.1
•Imaginable (Puede que pase)	0.05
•Prácticamente Imposible	0.02
•Virtualmente Imposible	0.01

Administración del Riesgo

Exposición (E)

•Continua	10
•Frecuente (Diariamente)	6
•Ocasional (Semanalmente)	3
•Poco Usual (Mensualmente)	2
•Raro (Unas pocas veces anualmente)	1
•Muy Raro (Anualmente)	0.5

Consecuencias Posibles (C)

•Catastróficas (Muy Grave)	100
•Desastrosas (Grave)	40
•Muy Seria	15
•Seria	7
•Importante	3
•Notable	1

Administración del Riesgo

Magnitud del Riesgo

Clasificación del Riesgo

1) Mas de 400

A-Riesgo muy Alto.

Requiere Decisiones Drásticas

2) 200 a 400

B-Riesgo Alto.

Requiere Corrección Inmediata

3) 70 a 200

C-Riesgo Substantial

Requiere Corrección

4) 20 a 70

D-Riesgo Menor

Requiere Atención

5) Menos de 20

E-Riesgo Manejable

Aceptable

Administración del Riesgo

Método de Evaluación Probabilística

Método de Esquemas de Puntos

$$2) \quad X = Y - Z \quad \text{ó} \quad X = Y / Z$$

Donde:

X: Es la expresión numérica del riesgo (Riesgo Efectivo)

Y: Es la expresión numérica del peso específico de los factores que causan o agravan el peligro (Riesgo Potencial)

Z: Es la expresión numérica del peso específico de los factores que eliminan o disminuyen el peligro (Medidas de Seguridad)

Administración del Riesgo

Métodos de Evaluación Económica

Métodos de Evaluación en Función de la Probabilidad e Intensidad

$$3) \quad e = \frac{(p+v-3)}{3} \quad \underline{10}$$

Donde:

e: Valor del Punto Clave, medido en \$ por el periodo asumido.

p: Probabilidad de que ocurra un riesgo

v: Valor de danos directos

Frecuencia: Alta

Intensidad: Catastrófica **1**

Media

Grave **5**

Baja

Leve **9**

Frecuencia: Alta

Intensidad: Grave **4**

Media

Catastrófica **2**

Baja

Catastrófica **3**

Frecuencia: Alta

Intensidad: Leve **7**

Media

Leve **8**

Baja

Grave **6**

Superintendencia de Bancos
Republica Dominicana

Conclusión

Anexos:

46 Indicadores de Fraudes

INDICADORES DE FRAUDE

- Alguna acción o indicador de la posible existencia de fraude, tal como la omisión de algún ingreso específico, registros inadecuados y grandes compras pagadas en efectivo podrían ser su primera pista de que un sospechoso se encuentre involucrado en algún tipo de actividad ilegal.
- El sospechoso que a sabiendas declara menos ingresos, deja una prueba en forma de arete de identificación que sea un claro indicador de fraude. El investigador financiero puede utilizar estos indicadores e fraude para ayudar a identificar a aquellos que están involucrados en actividades ilegales, identificando sus esquemas.
- Estos 46 Indicadores no son rígidos o estáticos, son muy dinámicos, por lo que deben existir muchos mas que los citados.

Algunos ejemplos de indicadores de fraude o de esquemas de fraude son los siguientes:

1. Mantener dos juegos de libros y registros.
2. Ocultamiento de activos.
3. Destrucción de libros y registros.
4. Grandes o frecuentes transacciones en divisas cuyas compras se efectúen en efectivo.
5. Pagos a compañías o personas ficticias.
6. Asientos y documentos falsos o alterados.
7. Facturas o notas falsas.
8. Compras o ventas de activos subvaluados o sobrevaluados.
9. Uso de nombres falsos.
10. Grandes prestamos de la compañía a empleados u otras personas.
11. Cobros frecuentes de cheques recibidos.
12. Uso frecuente de cheques de caja.
13. Uso de fotocopias de facturas o recibos en lugar de los documentos originales.
14. Excesivos descuentos en facturación.

- Excesivos defectos o material echado a perder.
 - Doble pago de facturas.
 - Uso innecesario de cuentas de cobro.
 - Individuos que negocian cheques que eran pagaderos a una empresa.
 - Endosos de segundas y terceras personas en cheques corporativos (de la compañía).
 - Uso excesivo de cheques de cambio o retiro de cuentas.
 - Préstamos de compañías localizadas en países que son refugio fiscal.
24. Declaración de impuestos por cantidades menores a las reales, atribuibles a transacciones específicas y negociación por parte del causante de haber recibido el ingreso, o incapacidad para proporcionar una explicación satisfactoria de su omisión.
 25. Incrementos sustanciales no explicables que exceden el valor neto, especialmente sobre un periodo de años.
 26. Depósitos bancarios de fuentes inexplicables que exceden en forma substancial el ingreso declarado.
 27. Ocultamiento de cuentas bancarias, cuentas de corretaje y otras propiedades.
 28. Explicación inadecuada de transacciones por grandes sumas de divisas, o el gasto inexplicables de divisas.

26. (Especialmente cuando se trata de un negocio que no requiere grandes cantidades de efectivo).
27. Incumplimiento en el depósito de los recibos en la cuenta del negocio, contrario a las prácticas normales.
28. Incumplimiento con la declaración de impuestos, especialmente por un precio de varios años aunque se recibieran cantidades substanciales de ingreso gravable.
29. Reclamación de deducciones ficticias o inadecuadas.
30. Cantidades substanciales de gastos personales deducidos como gastos de negocios.
34. Asientos falsos o alteraciones hechas en los libros y registros, documentos fechados con fecha atrasada o post-fecha, facturas falsas o estados financieros falsos, u otros documentos falsos.
35. No llevar los libros adecuados, especialmente si ya se le dio aviso por parte del inspector como resultado de algún examen previo, ocultamiento de registros o rehusarse a mostrar ciertos registros.
36. Distribución de ingresos a socios ficticios.
37. Inclusión de ingresos o deducciones en la declaración de un causante relacionado, cuando existe diferencia en las tasas de impuestos.
38. Declaraciones falsas, especialmente si se hicieron bajo juramento, respecto a un hecho material involucrado en la investigación.

39. Intentos de obstruir la investigación. Incumplimiento para responder a preguntas pertinentes o cancelación reiterada de citas concertadas. Evitar al investigador.
40. El conocimiento del causante respecto a impuestos y prácticas de negocios cuando aparezcan diversos puntos cuestionables en las declaraciones.
41. Destrucción de libros y registros, especialmente si exactamente antes de la investigación fueron hechos.
42. Transferencia de activos para fines de ocultamiento.
43. Involucración en actividad ilegal (ingreso ilegal).
44. Incumplimiento para revelar todos los hechos relevantes a la persona que prepara la declaración.
45. Incumplimiento para seguir las indicaciones y consejos del contador o abogado.
46. Riqueza inexplicable.
47. Asociación de negocios con empresas localizadas que son paraísos fiscales.

Esta lista no incluye todas las posibilidades, es decir, no es estática sino dinámica. Los puntos que se describen son los indicadores de fraude más comunes y la cantidad queda únicamente a la imaginación del investigador.

Superintendencia de Bancos
Republica Dominicana

Muchas Gracias!!!!