

Otros libros publicados por el autor

*Sistema de alertas a través de matrices de riesgo para prevenir: la legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo para sociedades administradoras de fondos de inversión* (2016)

*Implementación de una metodología de administración estratégica: planeación estratégica, cadena de resultados y administración de proyectos* (2016)



El presente libro de ninguna manera es un libro más, es materia de estudio obligado para quienes deseen ingresar en este campo tan interesante y necesario para nuestro país y el resto del mundo, pues sabemos que el delincuente no conoce fronteras.

El autor adentra en el mundo de lo que hoy se conoce como auditoría forense, que constituye una serie de herramientas necesarias para desarrollar habilidades investigativas, conocer fuentes de información efectivas para estar al tanto de las actividades de los delincuentes y, a partir de ahí, mejorar los programas de prevención y control en el campo financiero y profesional.

Martín Rojas Villalta

Especialista y consultor internacional en materia de prevención de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y auditoría forense.

Letra  
**MAYA**  
Colección Xul

Arturo Azofeifa Céspedes

Instrumentos de análisis financiero forense para detectar operaciones de lavado de activos

Letra  
**MAYA**

- 17 000



Letra  
**MAYA**  
Colección Xul

Arturo Azofeifa Céspedes

Instrumentos de análisis financiero forense para  
detectar operaciones de lavado de activos



Arturo Azofeifa

Especialista certificado anti-lavado de dinero (CAMS) y asociado certificado antilavado de dinero (AML/CA). Es licenciado en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas. Cuenta con maestrías en Administración de Proyectos y en Auditoría Financiera Forense.

Por más de 15 años laboró en diferentes instituciones del sistema financiero costarricense. Actualmente es perito judicial. Se desempeña como investigador en el Centro de Investigación y Evaluación Institucional (CIEI-UNED) y profesor de la cátedra de Ciencias Policiales de la UNED.

Profesor universitario de diferentes carreras y universidades. Expositor en congresos nacionales e internacionales. Autor de varios artículos, ensayos y libros.

Instrumentos de análisis financiero forense para  
detectar operaciones de lavado de activos

# Instrumentos de análisis financiero forense para detectar operaciones de lavado de activos

---

Arturo Azofeifa Céspedes

Letra  
**MAYA**

Letra  
MAYA

© 2017, Arturo Azofeifa Céspedes

© De esta edición:

2017, Letra Maya Asesores Editoriales

Apartado Postal 58-3015, San Rafael de Heredia. Costa Rica, 40501

Correo electrónico: editoresmaya@gmail.com

www.facebook.com/AsesoresEditorialesMaya

Directora editorial: Emilia Fallas Solera

Diagramación: Stephanie Williams Fallas

364.168

A996i

Azofeifa Céspedes, Arturo 1976 –

Instrumentos de análisis financiero forense para detectar operaciones de lavado de activos / Arturo Céspedes Azofeifa : editor literario, Emilia Fallas Solera. Heredia, Costa Rica : Letra Maya, 2017.

123 páginas. : ilustraciones ; 25 centímetros

ISBN 978 9930 9533 2 7

1. Título. 2 Fallas Solera, Emilia, ed. 3. Lavado de dinero. 4. Lavado de capitales. 5. Lavado de dólares. 6. Procesos por desfalco. 7. Análisis financiero. 8. Delitos financieros

Derechos reservados conforme a la Ley de Derechos de Autor y Derechos Conexos.

Queda prohibida la reproducción total o parcial de esta obra sin el consentimiento escrito de la editorial.

Hecho el depósito de ley.

Impreso en San José, Costa Rica

Zeta Servicios Gráficos S.A.

# ÍNDICE GENERAL

Prólogo.....	IX
Introducción.....	X
Capítulo 1	
El problema con la legitimación de activos.....	13
Índices preocupantes.....	15
Algunos compromisos y riesgos de los principales actores ante la prevención de la legitimación de activos y el financiamiento al terrorismo.....	19
Capítulo 2	
Algunas consideraciones sobre la legitimación de activos.....	27
Autonomía del delito.....	28
Consecuencias del lavado de dinero.....	31
Mitos relacionados a la legitimación de activos.....	32
Enemigos de la buena gestión preventiva.....	33
Capítulo 3	
La regulación contra la legitimación de activos.....	35
Antecedentes de la regulación contra la legitimación de activos.....	35
La dimensión del problema de Costa Rica.....	45
Control interno.....	46
Otras definiciones de especialistas sobre control interno.....	47
¿Por qué se cometen los delitos financieros?.....	48
Capítulo 4	
Ámbitos de la auditoría financiera forense.....	51
La escena del crimen.....	51
Definiciones de auditoría financiera forense.....	52
Procedimientos iniciales para considerar en una auditoría financiera forense.....	53
Objetivo de la auditoría financiera forense.....	54
Características de un auditor financiero forense.....	55
Auditoría financiera forense versus auditor financiero forense.....	56
Diferencias de la auditoría financiera forense.....	56
Características de la auditoría financiera forense.....	58
Fases de la auditoría financiera forense.....	59

## Capítulo 5

Proceso metodológico que fundamenta la propuesta.....	61
Autoridades competentes.....	61
Entidades reguladas por la Superintendencia General de Valores.....	61

## Capítulo 6

Instrumentos de análisis financiero forense.....	65
Metodología general para detección, investigación y reporte.....	65
Etapas de investigación de una actividad atípica o sospechosa.....	65
Procedimientos para la detección, investigación y reporte de operaciones sospechosas.....	67
Procedimiento para la detección de operaciones sospechosas.....	68
Procedimiento de investigación de operaciones sospechosas.....	69
Procedimiento de reporte de operaciones sospechosas.....	74
Procedimientos típicos en la investigación financiera.....	78
Procedimientos de investigación financiera forense.....	84
Basado en el seguimiento del efectivo.....	84
Basado en el comportamiento de un producto en específico.....	87
Basado puramente en el ingreso.....	89
Basado en información histórica.....	91
Basado puramente en el ingreso.....	92
Basado en la combinación de procedimientos.....	94
Tipos de evidencias que requiere la investigación financiera.....	99
Observaciones y recomendaciones finales.....	112

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.	
Compromisos y riesgos de los principales actores ante la prevención de la legitimación de activos y el financiamiento al terrorismo.....	20
Cuadro 2.	
Resumen normativa legitimación activos y financiamiento terrorismo.....	36
Cuadro 3.	
Procedimiento para la detección de operaciones sospechosas.....	68
Cuadro 4.	
Procedimiento de investigación de operaciones sospechosas.....	70
Cuadro 5.	
Procedimiento de reporte de operaciones sospechosas.....	74
Cuadro 6.	
Procedimientos típicos en la investigación financiera de la legitimación de activos.....	78
Cuadro 7.	
Procedimiento basado en el seguimiento del efectivo.....	85
Cuadro 8.	
Procedimiento basado en comportamiento un producto en específico.....	88
Cuadro 9.	
Procedimiento basado puramente en el ingreso.....	90
Cuadro 10.	
Procedimiento basado en información histórica.....	92
Cuadro 11.	
Procedimiento basado en la combinación.....	94
Cuadro 12.	
Resumen procedimientos de investigación.....	98
Cuadro 13.	
Evidencia procedimiento basado en el seguimiento del efectivo.....	100
Cuadro 14.	
Evidencia procedimiento basado comportamiento producto en específico.....	102
Cuadro 15.	
Evidencia procedimiento basado en el ingreso.....	104
Cuadro 16.	
Evidencia procedimiento basado en información histórica.....	107
Cuadro 17.	
Evidencia procedimiento basado en combinación.....	109

# ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	
Típico esquema de lavado de dinero.....	30
Figura 2.	
Flujos financieros ilícitos estimados para países en desarrollo 2003-2012.....	46
Figura 3.	
Proceso aplicado para detectar operaciones sospechosas.....	69
Figura 4.	
Proceso aplicado para investigar operaciones sospechosas.....	73
Figura 5.	
Proceso aplicado para reportar operaciones sospechosas.....	77
Figura 6.	
Proceso típico aplicado en la investigación financiera legitimación de activos (persona física).....	82
Figura 7.	
Proceso típico aplicado en la investigación financiera legitimación de activos (persona jurídica).....	83
Figura 8.	
Basado en el seguimiento del efectivo.....	87
Figura 9.	
Basado en el comportamiento de un producto en específico.....	89
Figura 10.	
Basado puramente en el ingreso.....	91
Figura 11.	
Basado en información histórica.....	93
Figura 12.	
Basado en combinación 1.....	96
Figura 13.	
Basado en combinación 2.....	97
Figura 14.	
Procedimientos resumidos de investigación.....	99
Figura 15.	
Evidencia basada en el seguimiento del efectivo.....	101
Figura 16.	
Evidencia basada comportamiento producto específico 1.....	103
Figura 17.	
Evidencia basada comportamiento producto específico 2.....	104

Figura 18.	
Evidencia basada en el ingreso.....	106
Figura 19.	
Evidencia basada en información histórica.....	108
Figura 20.	
Evidencia basada en combinación.....	111