

AUDITORÍA FORENSE ANTIFRAUDE Y EL IMPACTO DEL PROGRAMA DE CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL AFA DEL IIAFA

ANTI-FRAUD FORENSIC AUDITING AND THE IMPACT OF THE INTERNATIONAL CERTIFICATION PROGRAM OF THE IIAFA

Juan Iván Rogers Harper

Instituto Internacional de Auditores Forense Antifraude, Panamá
Correo electrónico: jrogers@iiafa.org <https://orcid.org/0000-0002-2587-923X>

Eduardo Enrique Muñoz Marín

Instituto Internacional de Auditores Forense Antifraude, Panamá
Correo electrónico: eemunoz77@gmail.com <https://orcid.org/0009-0002-5676-7932>

Fecha de recepción 30 de septiembre de 2024-Fecha de aceptación 13 de noviembre de 2024



DOI <https://doi.org/10.48204/2953-3147.6627>

Resumen

En el ciclo internacional actual, los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero continúan representando desafíos significativos para las organizaciones, tanto públicas como privadas. Estos tres flagelos afectan instituciones académicas, gubernamentales, contables, tecnológicas, judiciales, así como la estabilidad financiera, gobernabilidad y la confianza en los sistemas económicos y políticos. En respuesta a este ciclo, el Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude (IIAFA), fundado en 2008, ha desarrollado un Programa de Certificación Internacional Integral y Convergente que aborda las etapas

de prevención y detección de estos tres flagelos. A través de la Certificación como Auditor Forense Antifraude (AFA) para CPA y Auditor Forense Antifraude Consultor (AFAC) para otros profesionales, entre otras certificaciones, el IIAFA, previo al cumplimiento de requisitos inéditos de sus participantes, capacita a profesionales para fortalecer los controles internos y organizacionales, sacudiendo la raíz de todos los riesgos dentro de las organizaciones la cual la constituyen estos tres flagelos. Este artículo explora el impacto de la formación proporcionada por el IIAFA en esta nueva subespecialización de la Auditoría y rama de la Contabilidad, iniciativa Panameña, reconocida como la Auditoría Forense Antifraude, cumpliendo con las expectativas que tiene la ciudadanía sobre la Profesión Contable y el rol del CPA ante los flagelos, enfocándose en cómo el uso adecuado las distintas herramientas de esta subespecialidad contribuyen a un manejo más eficaz en el esclarecimiento de la posible ocurrencia de los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero mediante la elaboración de un Informe de Auditoría Especial Forense Antifraude en la etapa de Detección y de la confección de un Programa Triple AAA (Antifraude, Anticorrupción y Antilavado de Dinero) en la etapa de Prevención de los controles internos y organizacionales en el contexto moderno, basados no en teoría, sino en la experiencia y práctica profesional en las últimas dos décadas de su fundador Dr. Juan Iván Rogers Harper.

Palabras Claves: Auditoría Forense Antifraude, Certificación AFA, prevención, detección, fraude.

Abstract

In the current international cycle, the scourges of fraud, corruption and money laundering continue to represent significant challenges for organizations, both public and private. These three scourges affect academic, governmental, accounting, technological and judicial institutions, as well as financial stability, governance and confidence in economic and political systems. In response to this cycle, the

International Institute of Anti-Fraud Forensic Auditors (IIAFA), founded in 2008, has developed a Comprehensive and Convergent International Certification Program that addresses the prevention and detection stages of these three scourges. Through the Certification as Anti-Fraud Forensic Auditor (AFA) for CPAs and Anti-Fraud Forensic Auditor Consultant (AFAC) for other professionals, among other certifications, the IIAFA, prior to the fulfillment of unprecedented requirements of its participants, trains professionals to strengthen internal and organizational controls, shaking the root of all risks within organizations, which constitute the three scourges. This article explores the impact of the training provided by the IIAFA in this new sub specialization of Auditing and Accounting branch, a Panamanian initiative, recognized as the Anti-Fraud Forensic Auditing, meeting the expectations that citizens have about the Accounting Profession and the role of the CPA in the face of these scourges, focusing on how the proper use of the different tools of this subspecialty contribute to a more effective management in the clarification of the possible occurrence of the scourges of fraud, corruption and money laundering through the preparation of a Special Forensic Anti-Fraud Auditing Report in the Detection stage and the preparation of a Triple AAA Program (Anti-Fraud, Anti-Corruption and Anti-Money Laundering) in the Prevention stage of internal and organizational controls in the modern context, based not on theory, but on the experience and professional practice in the last two decades of its founder Dr. Juan Iván Rogers Harper.

Keywords: Anti-Fraud Forensic Auditing, AFA Certification, corruption, prevention, detection, fraud.

Introducción

La lucha contra los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero es una prioridad crítica a nivel global, ya que representan amenazas persistentes que socavan la confianza en los sistemas económicos, financieros y políticos. Según el Informe Global de Fraude y Riesgos de Corrupción 2020 de la Association of

Certified Fraud Examiners (ACFE), las organizaciones continúan enfrentando altos riesgos de fraude debido a debilidades en sus controles internos, lo que aumenta la necesidad de una formación especializada para abordar estos problemas (ACFE, 2020). El Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude (IIAFA), liderado por el Dr. Juan Iván Rogers Harper, ha sido pionero en ofrecer formación integral en auditoría forense antifraude a nivel mundial. La creación del Programa de Certificación Internacional como Auditor Forense Antifraude (AFA) es una respuesta directa a la creciente necesidad de profesionales capacitados que puedan prevenir y detectar el fraude, la corrupción y el lavado de dinero en sus etapas más críticas (Rogers Harper, 2021).

Metodología

El tipo de investigación es descriptiva y documental. Se emplea un diseño de revisión bibliográfica, con el propósito de examinar la información disponible sobre las metodologías y resultados del IIAFA en la capacitación de profesionales que enfrentan los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero.

La población objeto de estudio son los profesionales certificados en el programa AFA del IIAFA. En términos de muestra, se seleccionaron los informes y testimonios de participantes provenientes de los 30 países que han participado en las 16 versiones del programa a lo largo de los años, abarcando regiones de América, Europa, Asia y África (IIAFA, 2024).

Las variables del estudio son:

Variable independiente: El Programa de Certificación AFA del IIAFA.

Variables dependientes: El impacto en las competencias profesionales de los CPAs, en relación con la prevención y detección de los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero, y el fortalecimiento de los controles internos (KPMG, 2019).

Para la recopilación de información se utilizaron los siguientes instrumentos:

Entrevistas a participantes en el programa AFA.

Revisión de informes sobre la implementación de los conocimientos adquiridos por los participantes en sus respectivas organizaciones.

Estudio de casos de éxito en la implementación de controles internos y organizacionales después de la Certificación AFA del IIAFA a nivel gubernamental y particular.

La técnica principal utilizada para el análisis de datos fue la estadística descriptiva. A través de la clasificación de respuestas y resultados de los participantes, se pudo identificar patrones comunes en cuanto a la mejora de los controles internos y organizacionales, así como la efectividad en la prevención y detección de los flagelos.

La recopilación y análisis de la información se llevaron a cabo entre enero y octubre de 2024, basándose en datos disponibles hasta esa fecha incluyendo datos de encuestas de organizaciones (ACFE, 2021).

El análisis de los datos se centró en la relación entre la formación recibida en el Programa AFA y los resultados observados en las organizaciones en términos de la mejora en la gestión de riesgos y la eficacia de los controles internos. También se identificaron tendencias en la adopción de nuevas tecnologías y estrategias de auditoría forense por parte de los CPAs certificados (CIMA, 2019).

Resultados y Discusión

Los resultados indican que la formación proporcionada por el IIAFA ha tenido un impacto positivo en las competencias de los profesionales certificados, particularmente en la mejora de los controles internos en las organizaciones. Según PricewaterhouseCoopers (PWC, 2020), una sólida estructura de controles internos es esencial para mitigar los riesgos asociados al fraude y la corrupción. En este

sentido, la capacitación del IIAFA ha permitido a los participantes implementar estrategias efectivas de prevención y detección, utilizando tanto enfoques tradicionales como nuevas tecnologías emergentes.

La auditoría forense antifraude, tal como se imparte en el Programa de Certificación Internacional AFA, incluye la investigación exhaustiva de casos de los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero, diferenciando las herramientas utilizadas para cada uno. Esta distinción es vital, dado que los enfoques para detectar fraude y lavado de dinero pueden diferir significativamente de aquellos empleados para la detección de corrupción (Wells, 2014). La formación también pone énfasis en la elaboración de informes forenses rigurosos que cumplen con los estándares legales y técnicos, lo cual es crucial para el rol del CPA en la justicia (FRC, 2018).

En términos de adaptación a la complejidad moderna, el Programa AFA del IIAFA define y esclarece las distintas funciones o encargos que realiza el CPA que no deben confundirse con la Auditoría Forense Antifraude, tales como la Auditoría Interna, Auditoría Externa, Auditoría Gubernamental, de Cumplimiento o Diligencia Debida u otras, Peritaje Contable y Auditoría Forense, las cuales tienen distintos propósitos e inclusive serías limitaciones en el manejo integral y convergente de las etapas de prevención y/o detección de los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero conforme a su rol en lo público, privado y judicial, inclusive. También ha suplido nuevos enfoques que combinan la aplicación y uso de tecnología avanzadas y de gran cantidad de recomendaciones en el debido cuidado del CPA u otros profesionales en las dos etapas.

El estudio de más de 2,000 casos realizado por la ACFE en más de 130 países demuestra que la mayoría de los fraudes ocurren debido a deficiencias en los controles internos, lo que subraya la necesidad de una formación especializada en Auditoría Forense Antifraude. Además, la investigación muestra que

la capacitación en auditoría forense ha mejorado significativamente la capacidad de los profesionales para identificar riesgos antes de que se materialicen, lo que es fundamental para prevenir la ocurrencia de estos flagelos (ACFE, 2020; KPMG, 2019). En la actualidad el IIAFA es la única institución que lidera el CPA cuyo objetivo es fortalecer todas las funciones del CPA en cuanto a las etapas de prevención y detección de la posible ocurrencia de los tres flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero de manera integral y convergente. Existen otras organizaciones que abordan bien estos temas, pero o lo hacen parcialmente haciendo énfasis en uno o en dos de los flagelos, o en los tres, pero no en sus etapas de prevención y detección, lo cual produce que sus esfuerzos que son importantes, no sean tan eficaces, máxime si no están liderados por CPA que haya tenido efectivamente la experiencia y práctica profesional en el tema, lo cual es crucial para no confundir a los colegas y profesionales relacionados al tema.

Actualmente y luego del liderazgo mostrado por el IIAFA muchas organizaciones e instituciones han emulado al IIAFA creando certificaciones e incorporando la palabra Antifraude en sus departamentos, comisiones gremiales y estructura organizacional u otros, lo cual demuestra la importancia y acertado camino de excelencia de un Programa de Certificación que cada vez más se expande en el mundo.

Especialización y Competencias

El Programa de Certificación Internacional AFA ha permitido a los CPAs y otros profesionales adquirir una subespecialización que no solo cubre los aspectos tradicionales de la auditoría forense tradicional, sino que también aborda las complejidades emergentes en el ámbito digital y tecnológico. Según el Chartered Institute of Management Accountants (CIMA, 2019), la combinación de conocimiento técnico y habilidades tecnológicas es crucial para hacer frente a los nuevos desafíos de fraude y corrupción. Los profesionales certificados por el IIAFA tienen la capacidad de adaptar integral y convergentemente sus enfoques a la

evolución constante de los tres flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero que aprovechan la digitalización y el uso de nuevas tecnologías. Su formación les ha permitido desarrollar competencias en la prevención y detección de los flagelos según sus distintas configuraciones técnicas que ascienden a cientos de estereotipos en distintas áreas y actividades económicas.

Resaltando la importancia del mejoramiento de los controles internos organizacionales no tradicionales como base para lograr eficazmente cubrir las dos etapas de la Auditoría Forense Antifraude. Estas competencias incluyen cómo se investiga Fraude y Lavado de Dinero, lo cual es distinto a investigar Corrupción, cómo se hace y que secciones debe contener un Informe, así como el cuidado de no entrar en la terminología jurídica propia del derecho y referirse a delitos contenidos en la Ley Sustantiva, ya que ello para un CPA representa una debilidad que aprovechan los abogados para tachar el trabajo técnico-científico que realiza un Auxiliar de la Justicia.

Prevención, Combate y Detección de los Flagelos

El Programa de Certificación Internacional AFA cubre de manera integral y convergente las tres etapas clave en la lucha contra los flagelos de fraude, corrupción y lavado de dinero: prevención, combate y detección. Esto incluye:

La prevención a través de la creación de políticas de control interno y la identificación de riesgos (ACFE, 2021).

El combate mediante el uso de herramientas de auditoría forense y la implementación de estrategias de detección (KPMG, 2019).

La detección utilizando análisis de datos y tecnologías emergentes que permiten identificar patrones sospechosos antes de que se materialicen los flagelos (PWC, 2020).

Adaptación a la Complejidad Moderna de AFA

El enfoque integral y convergente del programa AFA permite a los CPAs y otros profesionales adaptarse a la complejidad moderna de los riesgos financieros-operativos y contables y organizacionales. Las herramientas enseñadas en el Programa de Certificación les permiten manejar no solo los desafíos tradicionales, sino también las amenazas emergentes relacionadas con el uso de tecnologías digitales en el fraude y el lavado de dinero (FRC, 2018).

Conclusiones

El IIAFA con más de 1,250 miembros ha logrado posicionarse como líder en la formación de Auditores Forenses Antifraude en América, Europa, Asia y África, respaldada por prestigiosas organizaciones académicas, gubernamentales, contables, tecnológicas, judiciales y de otras profesiones y ciencias forenses. El Programa de Certificación AFA del IIAFA ha demostrado ser una herramienta clave para la mejora de los controles internos y organizacionales, ayudando a los CPAs y otros profesionales a fortalecer sus competencias en la prevención y detección de fraude, corrupción y lavado de dinero. Su enfoque integral y adaptado a las realidades contemporáneas ha permitido a los profesionales enfrentar los desafíos de los sistemas económicos y políticos modernos de manera efectiva y proactiva. Según los estudios de Financial Reporting Council (FRC, 2018), esta capacitación es fundamental para garantizar que los CPAs y otros profesionales estén bien equipados para afrontar los retos éticos y financieros del futuro.

Referencias Bibliográficas

Association of Certified Fraud Examiners (2020) Informe Global de Fraude y Riesgos de Corrupción.. <https://www.acfe.com>

ACFE. (2021) Informe Global sobre la Lucha contra la Corrupción. Association of Certified Fraud Examiners. <https://www.acfe.com>

Chartered Institute of Management Accountants (2019) El futuro de la auditoría forense y su rol en la prevención del fraude. <https://www.cimaglobal.com>

Financial Reporting Council (2018) Guía sobre el fortalecimiento de los controles internos en auditoría. <https://www.frc.org.uk>

Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude (2024) Programa de Certificación Internacional del Instituto Internacional de Auditores Forenses Antifraude 17^a Cohorte o Versión. <https://www.iiafa.org>

KPMG. (2019) La Auditoría Forense como herramienta para mejorar los controles internos en la empresa. <https://home.kpmg>

Mann, D. (2018). *Auditoría Forense: Principios y Prácticas*. McGraw-Hill.

PricewaterhouseCoopers (2020) La importancia de los controles internos y la lucha contra el fraude. <https://www.pwc.com>

Rogers Harper, J. (2021) *Auditoría Forense Antifraude (Guía Práctica) Tomo 1*. Grupo Editorial Ibáñez.

Wells, J.T. (2014) *Corporate Fraud Handbook: Prevention and Detection* (4th ed.). Wiley.