



ÍNDICE

Prefacio	XIII
1. Corrupción	
Introducción	1
1.1 Definición y aspectos generales	2
1.2 Causas de la corrupción	7
1.3 Hipercorrupción y subdesarrollo	8
1.4 Índices de corrupción	14
1.5 Lucha contra la corrupción	16
1.6 Programas para combatir la corrupción	17
1.7 Planes de acción a seguir	22
1.8 Corrupción y desarrollo	23
1.9 La corrupción legalizada	29
1.10 Crímenes corporativos	36
1.11 Informe Frank Harding. "La lucha contra la corrupción: cómo manejar con éxito este desafío"	44
1.12 El auditor y la corrupción	47
1.13 Posición de la Federación Internacional de Contadores (IFAC)	49
1.14 La posición del contador público como auditor	52
1.15 El contador público como fuente entre la información y los usuarios	52
1.16 El papel del auditor externo de información que contiene o encubre hechos de corrupción	53
1.17 Las declaraciones sobre normas de auditoría (SAS)	55
1.18 Código de ética de los profesionales en Ciencias Económicas en la Argentina	63
2. El fraude	
2.1 Concepto	67
2.1.1 La auditoría y el fraude	74
2.1.2 La auditoría y el fraude: algunas consideraciones internacionales	74
2.2 Definiciones jurídicas	106
2.3 El fraude y la corrupción	108
2.3.1 Otro modo de distinguir los conceptos de "corrupción" y "fraude"	108
2.3.2 Encuesta sobre corrupción y fraude	109
2.4 Hacia una escuela de investigación de fraudes	112
2.4.1 La actitud del investigador	113
2.5 El fraude y el atraso de la contabilidad	114
2.6 El fraude y los mecanismos de registración contable. Evolución de las corrientes	116
2.6.1 Sistema vigente	117
2.6.2 Corriente liberal	117
2.6.3 Corriente conservadora	118
2.6.4 Corriente renovadora	118
2.7 La prueba pericial	124
2.7.1 El perito y su campo de acción	125
2.7.2 El aseguramiento y valoración pericial	126
2.7.3 El informe pericial	127
2.7.4 Secuestro de libros y documentación	129
2.7.5 Allanamientos	129
2.7.6 Ubicación de un trabajo pericial dentro de las NIAS	129

3. Análisis de la actividad de los organismos nacionales e internacionales para combatir la corrupción	
3.1 Introducción	133
3.2 Convenciones, conferencias y otros pronunciamientos	134
3.2.1 Convención Interamericana contra la corrupción	134
3.2.2 Simposio sobre fortalecimiento de la probidad en el hemisferio	139
3.2.3 Conferencia mundial sobre lucha contra la corrupción: salvaguarda de la integridad de los funcionarios de seguridad y justicia	140
3.2.4 Conferencia sobre "Transparencia para el crecimiento en las Américas"	140
3.2.5 Conferencias internacionales anticorrupción	141
3.2.5.1 IX Conferencia en Durban - Sudáfrica	141
3.2.5.2 X Conferencia en Praga - República Checa	143
3.3 Legislación argentina y extranjera	145
3.3.1 República Argentina	145
3.3.2 Estados Unidos	167
3.3.3 Ecuador	168
3.3.4 Venezuela	169
3.3.5 Alemania	170
3.3.6 Malasia	171
3.4 Actividades de entidades internacionales, organizaciones no gubernamentales y otras	172
3.4.1 Organización de las Naciones Unidas	172
3.4.2 Transparencia internacional	175
3.4.3 Poder Ciudadano	176
3.4.4 Centro para la Democracia y el Gobierno de la Oficina de Programas Globales de USAID (United States Agency for International Development)	178
3.4.5 Association of Certified Fraud Examiners	179
3.4.6 American College of Forensic Examiners	180
3.5 Organismos profesionales	180
3.5.1 Iniciativas de la profesión contable	180
3.5.2 Pronunciamientos	181
3.5.2.1 Posición de la Federación Internacional de Contadores (IFAC)	181
3.5.2.2 Reglamento Interno de la Dirección de Investigaciones de la Oficina Anticorrupción	184
4. Lavado de dinero	
4.1 Introducción	215
4.2 Concepto de lavado de dinero (activos) y su relación con la corrupción	215
4.3 Actividades que constituyen lavado de activos	218
4.4 Etapas del lavado de activos	219
4.5 Métodos de lavado de activos	222
4.6 Operaciones sospechosas	254
4.6.1 Lavado de dinero usando transacciones en efectivo	255
4.6.2 Lavado de dinero usando cuentas bancadas o en corporaciones de ahorro y vivienda	256
4.6.3 Lavado de dinero usando transacciones relacionadas con inversiones	257
4.6.4 Lavado de dinero mediante actividad internacional en el extranjero	258
4.6.5 Lavado de dinero involucrando empleados y agentes de instituciones financieras	258
4.6.6 Lavado de dinero mediante préstamos garantizados y sin garantizar	259
4.7 Mecanismos de control	259
4.7.1 Informe COSO sobre control interno	259
4.7.2 Control y prevención del lavado de dinero. Experiencia nacional e internacional	271
4.8 Los efectos económicos del lavado de dinero	274
4.9 Resumen	279

Anexo	
A Problemas en las legislaciones para establecer un marco normativo y preciso	283
B Antecedentes normativos nacionales	285
C Antecedentes normativos internacionales	309
D Paraísos fiscales. Antecedentes para la profesión contable	327
E Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales. Las 40 recomendaciones	347
F Estados Unidos	359
5. Algunos casos de la Historia Argentina	371
6. Comentarios finales	383
7. Bibliografía	395